



Registračný dokument

Tatra banka, a.s.

19. december 2014

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.....	13
6. ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA.....	21
7. INFORMÁCIE O TRENDE.....	23
8. PROGNOZY ALEBO ODHAD ZISKU	23
9. SPRÁVNE, RIADIACE A DOZORNÉ ORGÁNY.....	23
10. HLAVNÍ AKCIONÁRI	25
11. FINANČNÉ INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA AKTÍV A PASÍV, FINANČNEJ SITUÁCIE A ZISKOV A STRÁT EMITENTA.....	25
12. VÝZNAMNÉ ZMLUVY	40
13. INFORMÁCIE TRETEJ STRANY A VYHLÁSENIE ZNALCOV A DEKLARÁCIE ZÁUJMU.....	37
14. DOKUMENTY NA NAHLIADNUTIE	38
15. ZOZNAM KRÍŽOVÝCH ODKAZOV použitých v Registračnom dokumente.....	38
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 nespĺnenia 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 Ing. Igorom Vidom 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, 19. decembra 2014

.....
Ing. Igor Vida
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 2013 a 31. decembru 2012 a súvisiace konsolidované výkazy súhrnných ziskov a strát, konsolidované výkazy o zmenách vo vlastnom imaní a konsolidované prehľady o peňažných tokoch za roky končiace sa k uvedeným dátumom, vykonala spoločnosť:

Deloitte Audit s.r.o.
Digital Park II
Einsteinova 23
851 01 Bratislava 5
člen Slovenskej komory audítov
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 spořitel'nách 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 predvojnovovej 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 nezankla, 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 účastín 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 centrárou. 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 valútových 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 aktívnu 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 telefonického 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 Železničiarom 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 uznání 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 svojím 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 funkcionality 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 knižku^{TB} 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 diagostika^{TB} 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 TatraPersonal^{TB} so Sporiacim systémom, Voliteľným prečerpaním a Spending reportom^{TB} - 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 Kartú 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 funkcionálna 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.

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 125 pobočiek, 16 firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centra byvania^{TB} a 32 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. PREHLAD 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 držitelskej 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 Business Úverom 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, zabezpečovaná prostredníctvom privátneho bankára

FIREMNÍ KLIENTI

BALÍKY SLUŽIEB

Balíky služieb ponúkajú firmám efektívnejšiu správu financií, umožňujú im znížiť priemerné náklady za využívanie každodenných bankových služieb. Klient má možnosť získať balík služieb s 50% zľavou v rámci Programu odmeňovania.

Tatra Business^{TB}

- na základe hodnoty predplatených transakcií:

- TatraBusiness^{TB}6
- 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} 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 (napr. vodná, solárna, veterná energia, biomasa)
- Syndikované úvery
- Úverový program v spolupráci s Európskou Investičnou Bankou
- Úver so zárukou EIF a 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 - mobilné bankovníctvo (iOS, Android, BlackBerry 10, Windows Phone)
 - 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 - rozšírenie o dostupnosť pre operačný systém Windows Phone, trvalé príkazy, prehľad úverov, NFC prehľad - rýchly zostatok a posledné pohyby bez nutnosti prihlásenia pre zariadenia s OS Android, službu Výber z bankomatu mobilom
- Tatra banka VIAMO - rozšírenie o platby obchodníkom, rozšírenie o dostupnosť pre operačný systém Windows Phone
- Aplikácia pre Google Glass

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.

Banka má od r. 2004 právo vykonávať vybrané bankové činnosti v rámci voľného poskytovania cezhraničných bankových služieb aj v Rakúsku a v Českej republike (na základe § 13 ods. 5 zákona o bankách a v súlade so Smernicou 2000/12/ES Európskeho parlamentu a rady z 20.3.2000 o zakladaní a podnikaní úverových inštitúcií).

Aj v uplynulom roku sa Tatra banka venovala prinášaniu inovatívnych produktov na slovenský bankový trh a posilneniu pozície lídra v inováciách medzi svojimi konkurentmi. Napriek početným kapacitám, ktoré boli venované projektu SEPA, banka naďalej venuje veľkú pozornosť elektronickým distribučným kanálom. Výsledkom je množstvo ocenení a prvenstiev, ktoré v tejto oblasti banka dosahuje. Od medzinárodného magazínu Global Finance získala v roku 2013 tri prestížne ocenenia: Banka s najlepším internet bankingom v strednej a východnej Európe (Best Consumer Internet Bank in Central and Eastern Europe), Banka s najlepším dizajnom webovej stránky na svete (Best Web Site Design worldwide v kategórii Best Consumer Internet Banks) a taktiež ocenenie Banka s najlepším mobilným bankovníctvom na svete (Best in Mobile Banking Worldwide v kategórii Best Consumer Internet Banks).

Inovatívne riešenia Tatra banky ďaleko presahujú hranice Slovenska. Ako jedna z mála bánk na svete má hlasovú biometriu na call centre, bola prvou bankou v EÚ s funkcionalitou platby mobilným telefónom a zostáva na absolútnej špičke v oblasti mobilných platieb. VISA zaslala všetkým svojim členským bankám video o technologickej progresívnosti Slovenska a špeciálne Tatra banky.

V neposlednom rade dominovala Tatra banka na slovenskom trhu aj v roku 2013 v oblasti prijímania platobných kariet a najmä v implementácii bezkontaktných technológií, o čom svedčí aj jej viac ako 42% podiel na celkovom obrate realizovanom platobnými kartami a 51% podiel v počte bezkontaktných platobných terminálov v Slovenskej republike. Dôkazom toho je aj ocenenie Acquier roka 2013, ktoré Tatra banka získala od kartovej spoločnosti MasterCard. Prostredníctvom internetovej platobnej brány CardPay pre e-commerce bolo zrealizovaných 1,6 mil. transakcií v objeme 70 mil.€. Tu predstavoval nárast v počte transakcií 48% a v objeme 36%.

Konsolidované aktíva skupiny Tatra banka Group vzrástli o 4,4 % na úroveň 9,47 mld. €.

Firemní klienti aj v roku 2013 veľmi starostlivo zvažovali svoje investičné zámery, čo sa prejavilo na zníženom dopyte po financovaní. Celkovo objem úverov poskytnutý firmám na Slovensku opätovne medziročne poklesol, pričom objem novoposkytnutých alebo navýšených úverov dosiahol 1 670 mil. €. V prípade Tatra banky bol rok z pohľadu úverov úspešný – úvery poskytnuté klientom vzrástli o 3,0 % na sumu 6,58 mld. €. Rast zaznamenali najmä úvery na bývanie a bezúčelové spotrebné úvery, úvery poskytnuté korporátnemu segmentu mierne poklesli. Zvýšil sa objem prostriedkov držaných v centrálnej banke a na finančných trhoch. Z hľadiska vývoja rizikových úverov sa situácia oproti predchádzajúcemu roku významnejšie nezmenila. Podiel zlyhaných úverov na celkovom portfóliu poklesol z 5,2% na úroveň 5,0%, čo poukazuje na vyššiu kvalitu úverového portfólia ako dosahuje slovenský bankový sektor.

Rástli aj vklady klientov, ktoré stúpili na 7,00 mld. €. Pričinili sa o to najmä bežné účty, termínované vklady mierne klesali. K rastu bilančnej sumy prispeli aj prijaté úvery od bánk. Pomer úverov ku vkladom na konsolidovanej báze ku koncu roka 2013 bol 93,9%, čo skupine poskytuje dostatočný priestor na rast úverového portfólia.

Čo sa týka Tatra banky, jej význam na slovenskom bankovom trhu odzrkadľuje aj fakt, že bola vybraná ako jedna z troch slovenských bánk, ktoré budú pod priamym dohľadom ECB. Vzhľadom na dlhoročný vyvážený prístup medzi rastom biznisu a konzervatívnym riadením likvidity a kapitálu možno konštatovať, že Tatra banka je v dobrej kondícii. Jej ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov na konsolidovanej báze bol k 31.12.2013 na úrovni 16,6% a stúpol medziročne o 137 základných bodov, čo je významne viac nad požadovanou hranicou ECB aj odporúčanou hranicou Národnej banky Slovenska. Rovnako vývoj nesplácaných úverov tak v korporátnom, ako aj v retailovom segmente sa stabilne udržiava pod priemerom trhu.

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“), ktorá považuje za svoj domáci trh strednú a východnú Európu (vrátane Rakúska). RBI pôsobí v strednej a východnej Európe (SVE) už vyše 25 rokov a dnes prevádzkuje úzko prepojenú sieť dcérskych bánk, lízingových spoločností a viacerých špecializovaných poskytovateľov finančných služieb na 15 trhoch.

Ako univerzálna banka patrí RBI medzi popredné bankové domy regiónu. Silnú úlohu, ktorú banka zohráva, podporuje značka Raiffeisen – jedna z najviac uznávaných značiek regiónu. Postupom času sa RBI v regióne SVE etablovala ako plne integrovaná banková skupina zameraná na firemnú a retailovú klientelu. Banka má nielen dobrý prístup k retailovým a firemným zákazníkom, ale zároveň sa pýši aj komplexnou ponukou služieb. Koncom roka 2013 mala približne 55-tisíc zamestnancov starajúcich sa o cca 14,6 milióna klientov v približne 3 000 obchodných miestach v regióne SVE.

V Rakúsku je RBI jednou z vedúcich korporátnych a investičných bánk. Orientuje sa primárne na rakúskych zákazníkov, ale aj na medzinárodných a veľkých nadnárodných klientov pôsobiacich v SVE. RBI má okrem toho zastúpenie vo svetových finančných centrách a prevádzkuje pobočky a zastúpenia aj v Ázii. Zamestnáva spolu približne 60-tisíc zamestnancov a má celkové aktíva vo výške cca 136 mld. €.

RBI prevádzkuje dcérske banky na nasledujúcich trhoch v regióne SVE:

- 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.*
- Slovenská republika *Tatra banka, a.s.*
- Slovinsko *Raiffeisen Banka d.d.*
- Ukrajina *Raiffeisen Bank Aval JSC*

Akcionársky podiel RBI ako materskej spoločnosti týchto bánk sa vo väčšine prípadov rovná 100 percentám.

História RBI

RBI bola založená v októbri 2010 prostredníctvom fúzie Raiffeisen International s hlavnými obchodnými divíziami Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB). Táto fúzia ďalej posilnila pozíciu RBI ako jednej z popredných bánk v SVE (vrátane Rakúska). RBI vstúpila na Viedenskú burzu dňa 25. apríla 2005 (do 12. októbra 2010 pod názvom Raiffeisen International). Je zastúpená vo viacerých hlavných národných a medzinárodných indexoch vrátane ATX a EURO STOXX Banks. Po fúzii zostala RZB väčšinovým akcionárom a drží približne 78,5 % akcií. Zvyšných 21,5 % akcií RBI je vo voľnom obehu.

RZB bola založená v roku 1927 ako Genossenschaftliche Zentralbank (GZB). Raiffeisen začala byť prítomná v strednej a východnej Európe už v roku 1987, keď zriadila svoju prvú dcérsku banku v Maďarsku. Odvtedy došlo k založeniu ďalších vlastných dcérskych bánk; expanzia Raiffeisen v krajinách SVE pokračovala po roku 2000 hlavne formou akvizícií existujúcich bánk. Tie sú združované do holdingovej spoločnosti, ktorá od roku 2003 do októbra 2010 fungovala pod názvom Raiffeisen International. Raiffeisen International vstúpila na burzu v apríli 2005 s cieľom čo najefektívnejšie financovať svoj budúci rast. RBI bola zriadená neskôr, v roku 2010, fúziou medzi Raiffeisen International a hlavnými obchodnými divíziami RZB.

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 30.9.2014 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
Raiffeisen penzijní společnost, a.s. – v likvidácii	-	49 %	Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	dôchodkové sporenie	Praha, Česká republika

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:

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

Členovia dozornej rady:

Dr. Karl Sevela	- predseda dozornej rady, CEO spoločnosti RBI
Mag. Peter Lennkh	- podpredseda dozornej rady, člen predstavenstva spoločnosti RBI
Prof. Ing. Peter Baláž, PhD.	- člen dozornej rady, profesor Ekonomickej univerzity v Bratislave
Aris Bogdaneris, M.A.	- člen dozornej rady, člen predstavenstva spoločnosti RBI
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

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.

<i>Akcionári Tatra banky k 30.9.2014 a ich sídlo</i>	<i>Podiel na upísanom základnom imaní</i>	<i>Podiel na hlasovacích právach</i>
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 auditovaných konsolidovaných účtovných závierok emitenta za roky končiace sa 31.decembra 2013 a 31.decembra 2012 pripravených podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v tis. Eur):

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát

	2013	2012	2011
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	346 770	356 693	367 275
Náklady na úroky a podobné náklady	(50 881)	(78 497)	(76 444)
Výnosové úroky, netto	295 889	278 196	290 831
Opravné položky a rezervy na straty	(33 991)	(45 147)	(15 092)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	261 898	233 049	275 739
Výnosy z poplatkov a provízií	141 231	133 825	125 564
Náklady na poplatky a provízie	(26 407)	(23 618)	(21 889)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	114 824	110 207	103 675
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	17 735	21 778	15 103
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(400)	4 063	(2 784)
Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach	28	684	1 301
Všeobecné administratívne náklady	(245 482)	(220 392)	(223 984)

Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(31 833)	(28 330)	-
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	11 251	10 357	5 605
Zisk pred zdanením	128 021	131 416	174 655
Daň z príjmov	(30 851)	(27 880)	(35 571)
Konsolidovaný zisk po zdanení	97 170	103 536	139 084
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-	-
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	97 170	103 536	139 084
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 Eur) v Eur	1 225	1 297	1 899
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 Eur) v Eur	6 125	6 485	9 497
Základný a zriedený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 Eur) v Eur	6,1	6,5	9

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

	2013	2012	2011
Aktíva			
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	688 595	174 693	349 287
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	151 684	118 469	168 972
Úvery poskytnuté klientom, brutto	6 577 648	6 388 106	6 357 055
Opravné položky na straty z úverov	(194 858)	(207 407)	(187 913)
Derivátové finančné pohľadávky	71 342	101 336	106 024
Finančné aktíva na obchodovanie	163 650	368 875	341 362
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	160 975	138 854	133 893
Finančné investície držané do splatnosti	1 591 573	1 782 413	1 697 480
Finančné aktíva na predaj	623	623	644
Podiely v pridružených spoločnostiach	20 168	19 661	13 074
Dlhodobý nehmotný majetok	46 678	42 913	41 060
Dlhodobý hmotný majetok	75 194	77 922	80 839
Investície do nehnuteľností	47 427	11 298	7 799
Splatná daňová pohľadávka	5 313	3 184	-
Odložená daňová pohľadávka	24 969	21 207	16 685
Ostatné aktíva	37 579	30 880	34 550
Aktíva spolu	9 468 560	9 073 027	9 160 811
Závazky a vlastné imanie			
Vklady a bežné účty bánk	356 593	118 001	101 414
Vklady klientov	7 007 983	6 864 783	6 932 867
Derivátové finančné záväzky	84 862	118 750	120 451
Záväzky z dlhových cenných papierov	821 908	794 120	753 312
Rezervy na záväzky	38 882	37 182	35 383
Ostatné záväzky	44 890	32 583	45 434
Podriadené dlhy	100 499	45 312	120 423
Záväzky spolu	8 455 617	8 010 731	8 109 284
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	915 773	958 760	912 443
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	97 170	103 536	139 084
Vlastné imanie spolu	1 012 943	1 062 296	1 051 527
Záväzky a vlastné imanie spolu	9 468 560	9 073 027	9 160 811

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	Nerozdeľený zisk	Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	Spolu
-----------------	---------------------------------	-------------	-----------------------------	-------------------------------	------------------	---------------------------------------	-------

Vlastné imanie								
k 1. januáru 2013	64 326	(932)	293 806	(11 056)	15 068	597 548	103 536	1 062 296
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. decembri 2013	64 326	(760)	296 357	(9 033)	15 068	549 815	97 170	1 012 943

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31.12.2012

	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								
k 1. januáru 2012	64 326	(116)	291 052	(1 234)	13 335	545 080	139 084	1 051 527
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	52 407	(52 407)	-
Navýšenie zákonného rezervného fondu	-	-	-	-	1 733	61	(1 794)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(84 883)	(84 883)
Predaj vlastných prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	2 754	-	-	-	-	2 754
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(816)	-	(9 822)	-	-	-	(10 638)
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	103 536	103 536
Vlastné imanie								
k 31. decembri 2012	64 326	(932)	293 806	(11 056)	15 068	597 548	103 536	1 062 296

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 (použitá) 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)	158 707	173 261

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31.12.2012

	2012	2011
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	131 416	174 655
Úpravy (pozn. 35):	(212 883)	(245 285)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 35)	(81 467)	(70 630)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(54 637)	52 677
Úvery poskytnuté bankám	22 480	424 962
Úvery poskytnuté klientom	(54 950)	(619 941)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	3 488	(2 028)
Finančné aktíva na obchodovanie	(93 720)	(140 022)
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(3 170)	74 259
Finančné aktíva na predaj	21	-
Ostatné aktíva	4 513	(3 282)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	16 636	39 874
Vklady klientov	(71 499)	121 811
Záväzky z dlhových cenných papierov	40 174	32 268
Ostatné záväzky	(12 961)	65
Peňažné prostriedky (použitá) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(285 092)	(89 987)

Platené úroky	(76 735)	(66 890)
Prijaté úroky	299 618	313 862
Daň z príjmov platená	(36 219)	(30 323)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(98 428)	126 662
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(377 764)	(354 922)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	282 994	335 839
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	66 817	48 319
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	1 860	7 803
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(23 202)	(47 048)
Obstaranie investícií do nehnuteľností	(6 991)	(1 227)
Založenie pridruženej spoločnosti	(5 903)	-
Predaj dcérskej spoločnosti	6 551	-
Prijaté dividendy	13	9
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(55 625)	(11 227)
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	(10 638)	(1 447)
Emisia prioritných akcií	-	6 402
Emisia kmeňových akcií	-	130 000
Podriadený dlh	(75 000)	-
Vyplatené dividendy	(84 883)	(74 756)
Peňažné toky z finančných činností, netto	(170 521)	60 199
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	48	(1 603)
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	(324 526)	174 031
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 35)	497 787	323 756
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 35)	173 261	497 787

11.2. Účtovné závierky

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.

Audítorsky overená konsolidovaná účtovná závierka emitenta za rok končiaci sa k 31.12.2012, vrátane audítorskej správy, bola predložená ako súčasť ročnej finančnej správy za rok 2012 do NBS dňa 30.4.2013 a zverejnená na webovom sídle emitenta dňa 30.4.2013 <http://www.tatrabanka.sk/sk/o-banke/financne-ukazovatele/financne-spravy>. Oznámenie o sprístupnení ročnej finančnej správy za rok 2012 bolo uverejnené v Hospodárskych novinách dňa 30.4.2013.

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 vybraté 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 vybraté z auditu podrobených účtovných závierok.

11.4. Vek najnovších finančných informácií

Posledné finančné informácie overené audítorm sú k 31.12.2013.

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 30.6.2014 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 2014 (v tis. Eur)

	30.6.2014	30.6.2013
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	174 004	171 183
Náklady na úroky a podobné náklady	(20 639)	(27 967)
Výnosové úroky, netto	153 365	143 216
Opravné položky a rezervy na straty	(23 414)	(26 134)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	129 951	117 082
Výnosy z poplatkov a provízií	75 516	69 736
Náklady na poplatky a provízie	(14 746)	(12 328)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	60 770	57 408
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	8 695	7 430
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	382	(653)
Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach	1 023	315
Všeobecné administratívne náklady	(112 160)	(104 641)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(16 529)	(15 870)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	2 718	838
Zisk pred zdanením	74 850	61 909
Daň z príjmov	(18 546)	(13 689)
Konsolidovaný zisk po zdanení	56 304	48 220
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	126	-
Finančné aktíva na predaj	162	-
Daň z príjmov vzťahujúca sa na ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát	(36)	-
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	56 430	48 220
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €	709	608
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €	3 545	3 040
Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €	3,5	3,0

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2014 (v tis. Eur)

	30.6.2014	31.12.2013
Aktíva		
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	306 374	688 595
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	474 248	151 684
Úvery poskytnuté klientom, brutto	6 813 870	6 577 648

Opravné položky na straty z úverov	(206 283)	(194 858)
Derivátové finančné pohľadávky	74 769	71 342
Finančné aktíva na obchodovanie	48 582	163 650
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	38 357	160 975
Finančné investície držané do splatnosti	1 732 840	1 591 573
Finančné aktíva na predaj	24 816	623
Podiely v pridružených spoločnostiach	21 191	20 168
Dlhodobý nehmotný majetok	43 960	46 678
Dlhodobý hmotný majetok	71 220	75 194
Investície do nehnuteľností	47 903	47 427
Splatná daňová pohľadávka	174	5 313
Odložená daňová pohľadávka	25 042	24 969
Ostatné aktíva	43 829	37 579
Aktíva spolu	9 560 892	9 468 560
Závazky a vlastné imanie		
Vklady a bežné účty bánk	115 076	356 593
Vklady klientov	7 410 267	7 007 983
Derivátové finančné záväzky	82 675	84 862
Finančné záväzky držané na obchodovanie	9 909	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	824 565	821 908
Rezervy na záväzky	38 350	38 882
Ostatné záväzky	45 703	44 890
Podriadené dlhy	100 510	100 499
Záväzky spolu	8 627 055	8 455 617
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	877 533	915 773
Konsolidovaný zisk po zdanení	56 304	97 170
Vlastné imanie spolu	933 837	1 012 943
Záväzky a vlastné imanie spolu	9 560 892	9 468 560

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014 (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	Nerozdelený 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									
nerozdeleného zisku	-	-	-	-	(44)	-	(97 214)	(97 170)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(133 244)	-	(133 244)
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	466	-	-	-	-	-	466
Spätne odkúpenie prioritných akcií	-	(209)	-	(2 548)	-	-	-	-	(2 757)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	126	-	56 304	56 430
Vlastné imanie k 30. júnu 2014	64 326	(969)	296 823	(11 581)	15 024	126	513 784	56 304	933 837

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Konsolidovaný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2013	64 326	(932)	293 806	(11 056)	15 068	597 548	103 536	1 062 296
Prevod do								
nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	(3 586)	3 586	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	(44 147)	(107 122)	(151 269)
Amortizácia diskontu	-	-	990	-	-	-	-	990

prioritných akcií								
Spätné odkúpenie								
prioritných akcií	-	(250)	-	(2 976)	-	-	-	(3 226)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	48 220	48 220
Vlastné imanie k 30. júnu 2013	64 326	(1 182)	294 796	(14 032)	15 068	549 815	48 220	957 011

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

	30.6.2014	30.6.2013
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	74 850	61 909
Úpravy (pozn. 36):	<u>(125 674)</u>	<u>(115 665)</u>
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 36)	(50 824)	(53 756)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	387 505	79 408
Úvery poskytnuté bankám	(306 877)	(99 764)
Úvery poskytnuté klientom	(247 243)	(199 261)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	(679)	(2 028)
Finančné aktíva na obchodovanie	117 273	106 481
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	123 752	(23 009)
Finančné aktíva na predaj	(23 572)	-
Ostatné aktíva	(6 951)	(8 308)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	(241 762)	20 563
Vklady klientov	402 887	160 786
Finančné záväzky na obchodovanie	9 795	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	1 222	(53 297)
Ostatné záväzky	<u>(1 457)</u>	<u>3 879</u>
Peňažné prostriedky (použitú) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	163 069	(68 306)
Platené úroky	(20 720)	(29 667)
Prijaté úroky	148 868	159 815
Daň z príjmov platená	<u>(11 247)</u>	<u>(16 472)</u>
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	279 970	45 370
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(466 114)	(461 587)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	295 621	490 354
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	51 898	49 390
Prijmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	20	2 759
Prijmy z predaja alebo vyradenia investícií do nehnuteľností	978	-
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(3 893)	(6 173)
Obstaranie investícií do nehnuteľností	(1 950)	(477)
Založenie alebo navýšenie účasti v pridruženej spoločnosti	-	(478)
Prijaté dividendy	13	13
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(123 427)	73 801
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	(2 757)	(3 226)
Podriadený dlh	-	-
Vyplatené dividendy	<u>(133 244)</u>	<u>(151 269)</u>
Peňažné toky z finančných činností, netto	(136 101)	(154 495)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	<u>421</u>	<u>(377)</u>
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	20 963	(35 701)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 36)	158 707	170 761
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 36)	179 670	135 060

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 2014 do NBS dňa 28.8.2014 a zverejnená na webovom sídle emitenta dňa 28.8.2014 <http://www.tatrabanka.sk/sk/o-banke/financne-ukazovatele/polrocne>. Oznámenie o sprístupnení tejto Polročnej finančnej správy bolo uverejnené v Hospodárskych novinách dňa 28.8.2014.

11.5.2. Finančné informácie vybrané z priebežnej neaudítovanej individuálnej účtovnej závierky emitenta (nekonsolidovanej) za 9 mesiacov končiacich sa 30.9.2014 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 30.9.2014 (v tis. Eur)

	30.9.2014	30.9.2013
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	260 033	265 365
Náklady na úroky a podobné náklady	(29 872)	(39 514)
Výnosové úroky, netto	230 161	225 851
Opravné položky a rezervy na straty	(33 408)	(29 466)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	196 753	196 385
Výnosy z poplatkov a provízií	104 994	94 956
Náklady na poplatky a provízie	(22 555)	(18 208)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	82 439	76 748
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	14 608	12 082
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	741	(537)
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(1 500)	(6 000)
Všeobecné administratívne náklady	(161 393)	(155 254)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(24 901)	(23 894)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	1 367	1 682
Zisk pred zdanením	108 114	101 212
Daň z príjmov	(26 262)	(20 601)
Zisk po zdanení	81 852	80 611
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	410	-
Finančné aktíva na predaj	525	-
Daň z príjmov vzťahujúca sa na ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát	(115)	-
Súhrnný zisk po zdanení	82 262	51 909
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €	1 031	1 015
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €	5 155	5 075
Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €	5,2	5,1

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30.9.2014 (v tis. Eur)

	30.9.2014	31.12.2013
Aktíva		
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	723 884	688 594
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	171 456	150 578

Úvery poskytnuté klientom, brutto	7 104 173	6 642 246
Opravné položky na straty z úverov	(219 758)	(194 858)
Derivátové finančné pohľadávky	91 708	71 342
Finančné aktíva na obchodovanie	30 912	161 666
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	52 444	160 975
Finančné investície držané do splatnosti	1 782 580	1 591 573
Finančné aktíva na predaj	26 368	623
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	32 232	33 732
Dlhodobý nehmotný majetok	31 293	35 270
Dlhodobý hmotný majetok	58 481	64 467
Splatná daňová pohľadávka	-	5 196
Odložená daňová pohľadávka	26 935	24 822
Ostatné aktíva	22 521	17 177
Aktíva spolu	9 935 229	9 453 403
Závazky a vlastné imanie		
Vklady a bežné účty bánk	860 832	356 593
Vklady klientov	7 094 818	7 029 713
Derivátové finančné záväzky	93 367	84 862
Finančné záväzky držané na obchodovanie	10 125	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	759 933	821 908
Rezervy na záväzky	34 237	38 870
Splatný daňový záväzok	5 794	-
Ostatné záväzky	41 356	39 034
Podriadené dlhy	100 496	100 499
Záväzky spolu	9 000 958	8 471 479
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	852 419	881 363
Zisk po zdanení	81 852	100 561
Vlastné imanie spolu	934 271	981 924
Záväzky a vlastné imanie spolu	9 935 229	9 453 403

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 9 mesiacov končiacich sa 30.9.2014 (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	Nerozdelený zisk	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
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(339)	-	2 254	-	-	-	-	1 915
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	410	-	81 852	82 262
Vlastné imanie k 30. septembru 2014	64 326	(556)	297 238	(6 779)	14 446	410	483 344	52 228	934 271

	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 2013	64 326	(932)	293 806	(11 056)	14 446	558 369	108 927	1 027 886

Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	1 805	(1 805)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	(44 147)	(107 122)	(151 269)
Predaj vlastných akcií	599	-	7 112	-	-	-	-	7 711
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	1 475	-	-	-	-	1 475
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	558	-	-	-	-	558
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(372)	-	(4 431)	-	-	-	(4 803)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	80 611	80 611
Vlastné imanie								
k 30. septembru 2013	64 326	(705)	295 839	(8 375)	14 446	516 027	80 611	926 169

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 9 mesiacov končiacich sa 30.9.2014 (v tis. Eur)

	30.9.2014	30.9.2013
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	108 114	101 212
Úpravy (pozn. 37):	<u>(187 435)</u>	<u>(178 970)</u>
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 37)	(79 321)	(77 758)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	32 229	(96 073)
Úvery poskytnuté bankám	(18 532)	(75 726)
Úvery poskytnuté klientom	(473 143)	(260 894)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	(6 926)	576
Finančné aktíva na obchodovanie	132 854	170 691
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	110 252	(23 113)
Finančné aktíva na predaj	(24 571)	-
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-
Ostatné aktíva	(5 361)	(8 925)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	(504 758)	(6 146)
Vklady klientov	69 371	158 589
Finančné záväzky na obchodovanie	9 911	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	(61 101)	5 359
Ostatné záväzky	<u>2 322</u>	<u>5 889</u>
Peňažné prostriedky (použité) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	126 284	(202 227)
Platené úroky	(34 703)	(40 927)
Prijaté úroky	223 027	224 710
Daň z príjmov platená	<u>(17 500)</u>	<u>(25 146)</u>
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	297 108	(43 590)
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(541 042)	(476 693)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	331 617	505 629
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	52 163	49 835
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	25	114
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(5 936)	(9 306)
Predaj dcérskej spoločnosti	-	-
Navýšenie účasti v dcérskej spoločnosti	-	-
Prijaté dividendy	<u>-</u>	<u>6 259</u>
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(163 200)	(75 838)
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	2 637	(3 466)
Emisia prioritných akcií	-	-
Emisia kmeňových akcií	-	-

Podriadený dlh	-	(100 502)
Vyplatené dividendy	(133 244)	(151 269)
Peňažné toky z finančných činností, netto	(130 607)	(47 301)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	2 097	(660)
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	5 398	(15 713)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 37)	157 600	172 218
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 37)	162 998	156 505

Účtovná závierka emitenta, z ktorých vybrané finančné informácie sú uvedené v bode 11.5.3., 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 30.9.2014 je celková výška rezervy na súdne spory vo výške 25 954 tis. € (31. december 2013: 26 191 tis. €).

11.7. Významná zmena finančnej alebo obchodnej situácie emitenta

Od konca posledného finančného obdobia, za ktoré boli uverejnené auditované konsolidované výsledky hospodárenia k 31.12.2013, vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného vykazovania, nenastali žiadne významné zmeny finančnej alebo obchodnej situácie skupiny emitenta.

12. VÝZNAMNÉ ZMLUVY

Emitent neeviduje 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. 20 - 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:

- a) zakladateľská zmluva a stanovky emitenta;
- b) všetky správy, listiny a ostatné dokumenty, historické finančné informácie, ktorých časť je zahrnutá do Registračného dokumentu alebo na ktorú sa v Registračnom dokumente odkazuje;
- c) 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 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 30 tohoto Registračného dokumentu. Oznámenie o sprístupnení ročnej finančnej správy za rok 2013 bolo uverejnené v Hospodárskych novinách dňa 30.4.2014.

2. Odkaz na audítorsky overenú konsolidovanú účtovnú závierku emitenta za rok končiaci sa k 31. decembru 2012, pripravenú podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, predloženú vrátane správy audítora ako súčasť ročnej finančnej správy za rok 2012 do NBS dňa 30.4.2013 a zverejnenú na webovom sídle emitenta dňa 30.4.2013, sa nachádza na strane 30 tohoto Registračného dokumentu. Oznámenie o sprístupnení ročnej finančnej správy za rok 2012 bolo uverejnené v Hospodárskych novinách dňa 30.4.2013.

3. Odkaz na priebežnú neauditovanú konsolidovanú účtovnú závierku emitenta za prvý polrok končiaci sa 30. júna 2014, pripravenú podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo ako ich schválila Európska únia, predloženú NBS ako súčasť Polročnej finančnej správy za prvý polrok 2014 do NBS dňa 28.8.2014 a zverejnenú na webovom sídle emitenta dňa 28.8.2014, sa nachádza na strane 34 tohoto Registračného dokumentu. Oznámenie o sprístupnení Polročnej finančnej správy za rok 2014 bolo uverejnené v Hospodárskych novinách dňa 28.8.2014.

Tento Registračný dokument tvorí jednu z dvoch samostatných častí prospektu cenného papiera vypracovaného pre dlhopisy názvom Hypotekárny záložný list HZL TB 79 Fix 7/4/2020 (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 19.12.2014 (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 79 Fix 7/4/2020 (ďalej len „Prospekt“) bude tvoriť tento Registračný dokument zo dňa 19. 12.2014 a Opis cenných papierov zo dňa 19.12.2014 po ich schválení NBS a zverejnení emitentom.

Vzhľadom k tomu, že menovitá hodnota dlhopisov s názvom Hypotekárny záložný list HZL TB 79 Fix 7/4/2020 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 zvierka emitenta vyhotovená k 30.9.2014, ktorú emitent dňa 30.10.2014 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 2014
pripravená podľa Medzinárodného
účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**

Priebežná individuálna účtovná závierka za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014
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 závierke	
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 2014
prípravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	<i>Pozn.</i>	30.9.2014	30.9.2013
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		260 033	265 365
Náklady na úroky a podobné náklady		(29 872)	(39 514)
Výnosové úroky, netto	(1)	230 161	225 851
Opravné položky a rezervy na straty	(2)	(33 408)	(29 466)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek		196 753	196 385
Výnosy z poplatkov a provízií		104 994	94 956
Náklady na poplatky a provízie		(22 555)	(18 208)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(3)	82 439	76 748
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	(4)	14 608	12 082
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(5)	741	(537)
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(6)	(1 500)	(6 000)
Všeobecné administratívne náklady	(7)	(161 393)	(155 254)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(8)	(24 901)	(23 894)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(9)	1 367	1 682
Zisk pred zdanením		108 114	101 212
Daň z príjmov	(10)	(26 262)	(20 601)
Zisk po zdanení		81 852	80 611
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		410	-
Finančné aktíva na predaj		525	-
Daň z príjmov vzťahujúca sa na ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát		(115)	-
Súhrnný zisk po zdanení		82 262	51 909
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €	(11)	1 031	1 015
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €	(11)	5 155	5 075
Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €	(11)	5,2	5,1

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 3. štvrťrok 2014
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	3. štvrťrok 2014	3. štvrťrok 2013
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	85 565	87 884
Náklady na úroky a podobné náklady	(9 227)	(11 656)
Výnosové úroky, netto	76 338	76 228
Opravné položky a rezervy na straty	(9 994)	(10 660)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	66 344	65 568
Výnosy z poplatkov a provízií	36 204	32 095
Náklady na poplatky a provízie	(8 240)	(6 203)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	27 964	25 892
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	5 899	4 605
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	359	116
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(1 500)	-
Všeobecné administratívne náklady	(52 759)	(52 578)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(8 372)	(8 024)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	323	1 159
Zisk pred zdanením	38 258	36 738
Daň z príjmov	(8 634)	(8 036)
Zisk po zdanení	29 624	28 702
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	284	-
Finančné aktíva na predaj	363	-
Daň z príjmov vzťahujúca sa na ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát	(79)	-
Súhrnný zisk po zdanení	29 908	28 702

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2014
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	Pozn.	30.9.2014	31.12.2013
Aktíva			
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	(12)	723 884	688 594
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	(13)	171 456	150 578
Úvery poskytnuté klientom, brutto	(14)	7 104 173	6 642 246
Opravné položky na straty z úverov	(15)	(219 758)	(194 858)
Derivátové finančné pohľadávky	(16)	91 708	71 342
Finančné aktíva na obchodovanie	(17)	30 912	161 666
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(18)	52 444	160 975
Finančné investície držané do splatnosti	(19)	1 782 580	1 591 573
Finančné aktíva na predaj	(20)	26 368	623
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(21)	32 232	33 732
Dlhodobý nehmotný majetok	(22)	31 293	35 270
Dlhodobý hmotný majetok	(22)	58 481	64 467
Splatná daňová pohľadávka	(23)	-	5 196
Odložená daňová pohľadávka	(10, 24)	26 935	24 822
Ostatné aktíva	(25)	22 521	17 177
Aktíva spolu		9 935 229	9 453 403
Závazky a vlastné imanie			
Vklady a bežné účty bánk	(26)	860 832	356 593
Vklady klientov	(27)	7 094 818	7 029 713
Derivátové finančné záväzky	(28)	93 367	84 862
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(29)	10 125	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	(30)	759 933	821 908
Rezervy na záväzky	(31)	34 237	38 870
Splatný daňový záväzok	(32)	5 794	-
Ostatné záväzky	(33)	41 356	39 034
Podriadené dlhy	(34)	100 496	100 499
Záväzky spolu		9 000 958	8 471 479
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(35)	852 419	881 363
Zisk po zdanení		81 852	100 561
Vlastné imanie spolu		934 271	981 924
Záväzky a vlastné imanie spolu		9 935 229	9 453 403

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

prípravená 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>Nerozdelený zisk</i>	<i>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 nerozdeleneho zisku	-	-	-	-	-	-	100 561	(100 561)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(133 244)	-	(133 244)
Predaj vlastných akcií	-	553	189	-	-	-	-	-	722
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	692	-	-	-	-	-	692
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(339)	-	2 254	-	-	-	-	1 915
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	410	-	81 852	82 262
Vlastné imanie k 30. septembru 2014	64 326	(556)	297 238	(6 779)	14 446	410	483 344	52 228	934 271

	<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 2013	64 326	(932)	293 806	(11 056)	14 446	558 369	108 927	1 027 886
Prevod do nerozdeleneho zisku	-	-	-	-	-	1 805	(1 805)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	(44 147)	(107 122)	(151 269)
Predaj vlastných akcií	-	599	-	7 112	-	-	-	7 711
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	1 475	-	-	-	-	1 475
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	558	-	-	-	-	558
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(372)	-	(4 431)	-	-	-	(4 803)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	80 611	80 611
Vlastné imanie k 30. septembru 2013	64 326	(705)	295 839	(8 375)	14 446	516 027	80 611	926 169

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014
 pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
 ako ho schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

	30.9.2014	30.9.2013
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	108 114	101 212
Úpravy (pozn. 37):	<u>(187 435)</u>	<u>(178 970)</u>
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 37)	(79 321)	(77 758)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	32 229	(96 073)
Úvery poskytnuté bankám	(18 532)	(75 726)
Úvery poskytnuté klientom	(473 143)	(260 894)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	(6 926)	576
Finančné aktíva na obchodovanie	132 854	170 691
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	110 252	(23 113)
Finančné aktíva na predaj	(24 571)	-
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-
Ostatné aktíva	(5 361)	(8 925)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	(504 758)	(6 146)
Vklady klientov	69 371	158 589
Finančné záväzky na obchodovanie	9 911	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	(61 101)	5 359
Ostatné záväzky	<u>2 322</u>	<u>5 889</u>
Peňažné prostriedky (použitá) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	126 284	(202 227)
Platené úroky	(34 703)	(40 927)
Prijaté úroky	223 027	224 710
Daň z príjmov platená	<u>(17 500)</u>	<u>(25 146)</u>
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	297 108	(43 590)
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(541 042)	(476 693)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	331 617	505 629
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	52 163	49 835
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	25	114
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(5 936)	(9 306)
Predaj dcérskej spoločnosti	-	-
Navýšenie účasti v dcérskej spoločnosti	-	-
Prijaté dividendy	-	6 259
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(163 200)	(75 838)
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	2 637	(3 466)
Emisia prioritných akcií	-	-
Emisia kmeňových akcií	-	-
Podriadený dlh	-	(100 502)
Vyplatené dividendy	<u>(133 244)</u>	<u>(151 269)</u>
Peňažné toky z finančných činností, netto	(130 607)	(47 301)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	<u>2 097</u>	<u>(660)</u>
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	5 398	(15 713)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 37)	157 600	172 218
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 37)	162 998	156 505

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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 2014	31. decembra 2013
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 2014	31. decembra 2013
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 2014	31. decembra 2013
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 143 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania^{TB} a Centra investovania^{TB} a 32 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka.

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 30. septembra 2014:

Dozorná rada

Predseda: Karl SEVELDA (od 1. augusta 2014)

Podpredseda: Peter LENNKH (od 1. augusta 2014)

Členovia: Herbert STEPIC (od 1. augusta 2014)
Peter BALÁŽ
Ján NEUBAUER
Pavol FEITSCHER
Aris BOGDANERIS
Johann STROBL (od 1. júla 2014)
Klemens BREUER (od 20. júla 2014)
Martin GRULL (od 20. júla 2014)

Predstavenstvo

Predseda: Igor VIDA

Podpredseda: Miroslav ULIČNÝ

Členovia: Marcel KAŠČÁK
Michal LIDAY
Vladimír MATOUŠ
Natália MAJOR
Bernhard HENHAPPEL

Zmeny v dozornej rade banky počas roka 2014:

Dvaja členovia dozornej rady volení Valným zhromaždením sa vzdali funkcie člena dozornej rady s účinnosťou ku dňu 30. júna 2014. Valné zhromaždenie konané 18. júna 2014 zvolilo dvoch nových členov dozornej rady na nasledujúce obdobie piatich rokov. V priebehu Valného zhromaždenia bola schválená zmena stanov týkajúca sa počtu členov dozornej rady, ktorou dochádza k zvýšeniu počtu členov dozornej rady o troch nových členov, z nich dvaja sú volení Valným zhromaždením. Z uvedeného dôvodu boli na Valnom zhromaždení dňa 18. júna 2014 zvolení ďalší dvaja členovia dozornej rady so začiatkom ich funkčného obdobia od 20. júla 2014.

Renate Kattinger - ukončenie funkcie člena dozornej rady 30. júna 2014
Hannes Mosenbacher - ukončenie funkcie člena dozornej rady 30. júna 2014

Johann Strobl - vznik funkcie člena dozornej rady 1. júla 2014
Peter Lennkh - vznik funkcie člena dozornej rady 1. júla 2014
Klemens Breuer - vznik funkcie člena dozornej rady 20. júla 2014
Martin Grull - vznik funkcie člena dozornej rady 20. júla 2014

S účinnosťou od 1. augusta 2014 sa novým predsedom dozornej rady stal Karl Sevelda a novým podpredsedom sa stal Peter Lennkh. Herbert Stepic sa s účinnosťou od 1. augusta stal novým členom dozornej rady.

Zmeny v predstavenstve banky počas roka 2014:

V priebehu 3. štvrtroka 2014 nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva banky.

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen-Landesbanken Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú zvierku:

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 zvierku:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Konsolidovaná účtovná zvierka 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

Spoločnosť Raiffeisen Bank International AG taktiež zostavuje konsolidovanú účtovnú zvierku. Konsolidovaná účtovná zvierka 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 2014

	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 2014

	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
Raiffeisen penzijní společnost a.s. – v likvidácii	Praha	nepriamy	KPMG Česká republika Audit, s.r.o., Praha, Česká republika
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	Bratislava	priamy	SLOVAUDIT, s. r. o.

Zmeny v skupine banky

V priebehu 3. štvrtroka 2014 nenastali žiadne zmeny v skupine banky.

Rozdelenie zisku banky za rok 2013

Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	100 561
Celkom	100 561

Výplata dividend z nerozdeleného zisku banky z rokov 2006-2010

Dividendy – kmeňové akcie	119 433
Dividendy – prioritné akcie	15 652
Celkom	135 085

Na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 800 € pripadla dividend v celkovej výške 1 680 €, ktorá pozostáva z podielu na zisku za rok 2006 vo výške 110 €, z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2007 vo výške 432 €, z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2008 vo výške 634 €, z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2009 vo výške 302 € a z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2010 vo výške 202 €.

Na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 4 000 € pripadla dividend v celkovej výške 8 400 €, ktorá pozostáva z podielu na zisku za rok 2006 vo výške 550 €, z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2007 vo výške 2 160 €, z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2008 vo výške 3 170 €, z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2009 vo výške 1 510 € a z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2010 vo výške 1 010 €.

Na jednu prioritnú akciu v menovitej hodnote 4 € pripadla dividend v celkovej výške 8,40 €, ktorá pozostáva z podielu na zisku za rok 2006 vo výške 0,55 €, z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2007 vo výške 2,16 €, z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2008 vo výške 3,17 €, z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2009 vo výške 1,51 € a z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2010 vo výške 1,01 €.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2013, Výročnú správu za rok 2013, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2012 schválilo Valné zhromaždenie banky dňa 18. júna 2014. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok vo výške 1 841 tis. €, boli k 30. júnu 2014 zúčtované do nerozdeleného zisku minulých rokov.

Regulačné požiadavky

Banka je povinná plniť regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré zahŕňajú limity a rôzne iné obmedzenia týkajúce sa minimálnej kapitálovej primeranosti, opravných položiek na krytie úverového rizika, zabezpečenia likvidity, úrokových sadzieb a devízovej pozície banky. Banka v priebehu roku 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 2014 a porovnateľné údaje za rok 2013 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (International Financial Reporting Standards, „IFRS“) v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“).

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 2013.

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 riadnej individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Banka pripravuje individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

Významné účtovné odhady

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

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

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia banky vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Ako sa uvádza v nasledujúcej časti e) bode 1 a podrobne opisuje v bodoch 2 a 15 poznámok k účtovnej závierke, 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 2014.

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

- 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.

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.

Tieto poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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) Štátne a iné pokladničné poukážky

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

e) Finančné nástroje

Finančný nástroj je zmluva, prostredníctvom ktorej vzniká finančné aktívum jednej účtovnej jednotky a zároveň finančný záväzok alebo kapitálový nástroj inej účtovnej jednotky. Banka v súlade so svojím plánom akvizície finančných nástrojov a v súlade s investičnou stratégiou rozlišuje šesť kategórií finančných nástrojov:

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

1. Úvery a iné pohľadávky

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

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

Opravné položky na straty z úverov

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

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 dospieje k názoru, že klient nebude schopný splatiť pohľadávky v plnom rozsahu.

Výpočet individuálnej opravnej položky je založený na odhadovaných budúcich peňažných tokoch, pri zohľadnení delikvencie splátok ako aj príjmu zo zabezpečenia. Opravná položka je vypočítaná ako rozdiel vykazovanej hodnoty úverovej pohľadávky a súčasnej hodnoty odhadovaných peňažných tokov a príjmov 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“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

Zabezpečenie úverov

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

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

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

Z právnych inštrumentov sa v banke používajú:

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

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

a. Finančné aktíva na obchodovanie

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

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

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

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

b. Derivátové finančné nástroje

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

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*“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

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

3. Finančné investície držané do splatnosti

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

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

4. Finančné aktíva na predaj

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

Dlhové cenné papiere v portfóliu finančných aktív na predaj sa oceňujú v obstarávacej cene bez transakčných nákladov a následne preceňujú na reálnu hodnotu. Nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty finančných aktív na predaj sa vykazujú v položke „Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj“ v rámci vlastného imania banky až do momentu vyradenia alebo znehodnotenia daného finančného aktíva na predaj. V prípade vyradenia alebo znehodnotenia finančného aktíva na predaj, kumulatívne zisky a straty daného finančného aktíva na predaj vykázané v položke „Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj“, sa preklasifikujú do výkazu súhrnných ziskov a strát do položky „Čistý zisk (strata)“ z finančných nástrojov 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 2014 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 počiatkových 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

6. Finančné záväzky

Všetky záväzky banky, s výnimkou derivátových finančných záväzkov a vydaných dlhových cenných papierov zabezpečených úrokovými swapmi (hedging podľa IAS 39), sú vykázované 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 („BCBP“), zahraničné cenné papiere sú kótované na zahraničných burzách, na ktorých sú dané cenné papiere obchodované. Zahraničné cenné papiere sú obchodované na medzibankovom trhu.

f) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

- Reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov so štandardnými vzťahmi a podmienkami, ktoré sa obchodujú na aktívnom likvidnom trhu, sa určuje na základe cien kótovaných na trhu (zahŕňa kótované dlhopisy s možnosťou odkúpenia, zmenky, dlhopisy a nevypovedateľné dlhopisy).
- Reálna hodnota derivátových nástrojov sa vypočíta pomocou kótovaných cien; ak tieto ceny nie sú dostupné, vypočítava sa na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov pomocou vhodnej výnosovej krivky pre trvanie nástrojov pre nevypovedateľné deriváty a pomocou oceňovacieho modelu opcií na vypovedateľné deriváty. Forwardové menové kontrakty sa oceňujú na základe kótovaných forwardových výmenných kurzov a výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadziieb 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 sadziieb.
- 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 zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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.

g) Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach

Dcérske spoločnosti predstavujú spoločnosti, v ktorých banka vlastní priamo alebo nepriamo viac ako 50-percentný podiel na základnom imaní a hlasovacích právach.

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

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

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

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

h) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie

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

Cenné papiere nakúpené na základe zmlúv o nákupe a spätnom predaji („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 2014

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.

i) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

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

j) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

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

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

k) Lízing

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

1. Banka ako prenajímateľ

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

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

2. Banka ako nájomca

Majetok vlastnený na základe finančného prenájmu sa vykazuje ako majetok banky v reálnej hodnote ku dňu obstarania alebo v prípade, že reálna hodnota je nižšia, v súčasnej hodnote minimálnych lízingových splátok.

Príslušný záväzok voči prenajímateľovi sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii ako záväzok z finančného lízingu. Lízingové splátky sa rozdeľujú medzi finančné poplatky a 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

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

l) Záväzky z dlhových cenných papierov

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

m) Podriadené dlhy

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

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

n) Peniaze a peňažné ekvivalenty vo výkaze o peňažných tokoch

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

o) Rezervy na záväzky

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

p) Rezervy na zamestnanecké požitky

Banka má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 30. septembru 2014 mala banka v evidenčnom stave 3 442 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2013: 3 429 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 vykazujú v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Všeobecné administratívne náklady“. Výška rezervy na zamestnanecké požitky sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na záväzky“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch

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

Skutočná ročná diskontná sadzba	4 %
Budúci skutočný ročný nárast miezd	2 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	5,7% – 10 %
Vek odchodu do dôchodku	Na základe platnej legislatívy

Banka má tiež program so stanovenými príspevkami pre zamestnancov. Všetky príspevky spoločnosti sú zahrnuté v osobných nákladoch v poznámke 7 „Všeobecné administratívne náklady“.

q) Časové rozlíšenie úrokov

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

r) Vykazovanie výnosov a nákladov

1) Úrokové výnosy, náklady a poplatky úrokového charakteru

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

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

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

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

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Poplatky a provízie, ktoré netvorí 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 neprepeňovaných na reálnu hodnotu na základe časového princípu a v čase uskutočnenia transakcie.

3) Výnosy z dividend

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

s) Základný a zriadený zisk na akciu

Banka vykazuje zisk na akciu pripadajúci na držiteľov každej triedy akcií. Banka vypočítala zisk na akciu vydelením ziskov pripadajúcich na každú triedu akcií váženým priemerným počtom každej triedy akcií, ktoré sú v 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 2014 ani 31. decembru 2013 neboli vydané žiadne zriadené potenciálne kmeňové akcie.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

t) Zdaňovanie a odložená daň

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

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

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, factoring 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 termínované 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

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

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

Retailovým klientom – domácnostiam boli poskytované najmä hypotekárne úvery, americké hypotéky, hypotékaTB, Bezúčelový úverTB Classic, Bezúčelový úverTB Garant, súkromné kreditné karty (Visa štandard / Visa zlatá / Visa Platinum a 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 2014

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 2014

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 2013:

	<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	66 548	5 279	140 860	1 273	11 890	225 851
Opravné položky a rezervy na straty	(14 359)	1 624	(16 631)	-	(99)	(29 466)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	52 189	6 904	124 229	1 273	11 791	196 385
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	11 625	2 827	60 742	-	1 554	76 748
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	4 069	204	5 111	71	2 628	12 082
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	(537)	-	(537)
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	(6 000)	(6 000)
Všeobecné administratívne náklady	(28 465)	(3 212)	(113 845)	(6 777)	(2 955)	(155 254)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(6 263)	(2 592)	(12 645)	(1 739)	(655)	(23 894)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	1 682	1 682
Zisk pred zdanením	33 155	4 130	63 592	(7 709)	8 045	101 212
Aktíva spolu	3 114 077	273 441	3 318 199	2 445 441	57 794	9 208 952

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky, netto

	30.9.2014	30.9.2013
Výnosy z úrokov a podobné výnosy:	260 033	265 365
z úverov a bežných účtov poskytnutých bankám	680	588
z úverov a bežných účtov poskytnutých centrálnym bankám	272	310
z úverov poskytnutých klientom	224 716	219 251
z pohľadávok z finančného lízingu	197	248
z finančných aktív držaných do splatnosti	33 745	37 941
z finančných aktív v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	537	1 056
z prijatých dividend z dcérskych a pridružených spoločností	-	6 259
z prijatých dividend z finančných aktív určených na predaj	25	22
Z cenných papierov určených na predaj	133	-
Náklady na úroky a podobné náklady:	(29 872)	(39 514)
na vklady a bežné účty bánk	(2 034)	(1 446)
na vklady klientov	(12 115)	(23 095)
na podriadené dlhy	(3 446)	(1 905)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou	(12 277)	(13 068)
Výnosové úroky, netto	230 161	225 851

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:

	30.9.2014	30.9.2013
Individuálne opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(37 052)	(32 405)
Tvorba opravných položiek	(49 488)	(42 941)
Rozpustenie opravných položiek	13 854	17 404
Odpis úverov	(1 536)	(6 945)
Výnos z odpísaných úverov	118	77
Portfóliové opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(749)	2 428
Tvorba opravných položiek	(1 182)	(2 937)
Rozpustenie opravných položiek	433	5 365
Individuálne rezervy k podsúvahovým položkám:	3 898	217
Tvorba rezerv	(1 034)	(4 262)
Rozpustenie rezerv	4 932	4 479
Portfóliové rezervy k podsúvahovým položkám:	495	294
Tvorba rezerv	(78)	(175)
Rozpustenie rezerv	573	469
Celkom	(33 408)	(29 466)

Bližšie informácie o opravných položkách na straty z úverov sú uvedené v poznámke 15 „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 2014

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

3. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	30.9.2014	30.9.2013
Výnosy z poplatkov a provízií:	104 847	94 956
z bankových prevodov	70 468	61 852
z poplatkov za správu úverov a záruk	11 712	11 953
z operácií s cennými papiermi	19 665	17 358
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	2 637	2 405
za ostatné bankové služby	365	1 388
Náklady na poplatky a provízie:	(22 555)	(18 208)
z bankových prevodov	(19 378)	(16 068)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(717)	(535)
z operácií s cennými papiermi	(1 236)	(959)
z činností týkajúcich sa bankoviek, devíz a mincí	(34)	(43)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(896)	(343)
z ostatných bankových služieb	(294)	(260)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	82 292	76 748

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

	30.9.2014	30.9.2013
Úrokové obchody - cenné papiere:	1 748	1 078
Úrokové výnosy, netto	483	1 691
Precenenie na reálnu hodnotu	464	(926)
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	927	755
Refinančné náklady	(126)	(442)
Úrokové obchody - záväzky zo zabezpečených dlhových cenných papierov:	(1 446)	8
Precenenie na reálnu hodnotu	(1 446)	8
Úrokové obchody - deriváty:	1 627	(457)
Úrokové výnosy (náklady)	(4 008)	(5 284)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	(40)	(30)
Precenenie na reálnu hodnotu	4 240	5 180
Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 435	(323)
Menové obchody:	53	7 573
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	3 129	9 409
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(3 076)	(1 836)
Kurzové rozdiely z cenných papierov na obchodovanie	-	-
Obchody s indexmi:	4	83
Úrokové výnosy (náklady)	-	-
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	-	-
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	36	89
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(32)	(6)
Komoditné obchody:	2	13
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	10	14
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(8)	(1)
Kurzové rozdiely	12 620	3 784
Celkom	14 608	12 082

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

	30.9.2014	30.9.2013
Úrokové obchody – cenné papiere:		
precenenie na reálnu hodnotu	741	(537)
Celkom	<u>741</u>	<u>(537)</u>

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

	30.9.2014	30.9.2013
Rozpustenie (tvorba) opravných položiek na investície v dcérskych spoločnostiach	(1 500)	(6 000)
Celkom	<u>(1 500)</u>	<u>(6 000)</u>

7. 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:

	30.9.2014	30.9.2013
Osobné náklady:	<u>(78 314)</u>	<u>(78 223)</u>
Mzdové náklady	(57 767)	(58 290)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(18 320)	(18 089)
Ostatné sociálne náklady	(2 227)	(1 844)
Ostatné administratívne náklady:	<u>(67 232)</u>	<u>(61 529)</u>
Náklady na užívanie priestorov	(14 703)	(12 996)
Náklady na informačné technológie	(16 226)	(14 303)
Náklady na komunikáciu	(3 651)	(3 644)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(6 425)	(3 548)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(11 669)	(9 377)
Fond ochrany vkladov	(4 408)	-
Spotreba kancelárskych potrieb	(1 165)	(922)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(663)	(479)
Cestovné náklady	(1 032)	(908)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(579)	(396)
DPH*	-	(9 423)
Ostatné náklady	(6 711)	(5 533)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	<u>(15 847)</u>	<u>(15 502)</u>
Dlhodobý hmotný majetok	(9 020)	(9 856)
Dlhodobý nehmotný majetok	(6 827)	(5 646)
Celkom	<u>(161 393)</u>	<u>(155 254)</u>

* od 1. januára 2014 banka zmenila vykazovanie DPH. Banka vykazuje DPH v rámci nákladov, ku ktorým DPH príslúcha.

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

8. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

	30.9.2014	30.9.2013
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:		
osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(24 901)	(23 894)
Celkom	<u>(24 901)</u>	<u>(23 894)</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 0,4%) zo sumy záväzkov definovaných zákonom o osobitnom odvode.

Nakoľko 25. júla 2014 bola splnená podmienka podľa § 8 ods. 1 zákona pre uplatnenie sadzby osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií, banka nie je povinná uhradiť štvrtročnú splátku osobitného odvodu za posledný kalendárny štvrtrok 2014.

9. 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:

	30.9.2014	30.9.2013
Výnosy z nebankovej činnosti:	2 290	2 280
výnosy z rozpustenia rezerv na súdne spory	60	-
výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	25	204
ostatné výnosy z nebankovej činnosti	2 205	2 076
Náklady na nebankovú činnosť:	(781)	(1 177)
ostatné dane a poplatky	(244)	(186)
tvorba rezerv na súdne spory	(460)	(847)
vyradenie hmotného a nehmotného majetku	(77)	(144)
Ostatné prevádzkové výnosy	<u>1 017</u>	<u>1 412</u>
Ostatné prevádzkové náklady	<u>(1 012)</u>	<u>(833)</u>
Celkom	<u>1 514</u>	<u>1 682</u>

10. Daň z príjmov

	30.9.2014	30.9.2013
Splatný daňový náklad	(28 490)	(27 256)
Odložený daňový (náklad)/výnos	2 228	6 655
Celkom	<u>(26 262)</u>	<u>(20 601)</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 2014 je pre právnické osoby platná 22-percentná sadzba dane z príjmov (2013: 23-percentná).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 30. septembru 2014 a k 31. decembru 2013 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	30.9.2014	31.12.2013
Odložené daňové pohľadávky					
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty)	6 884 415	7 104 173	217 367	47 822	42 593
Ostatné aktíva	22 521	22 710	189	42	127
Rezervy na záväzky	34 237	-	6 521	1 435	1 554
Ostatné záväzky	41 356	23 556	17 800	3 916	3 979
Celkom				53 215	48 253
Odložené daňové záväzky					
Finančné aktíva na predaj	26 368	25 843	525	(116)	-
Dlhodobý hmotný majetok	58 481	57 663	818	(180)	(90)
Celkom				(296)	(90)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				52 919	48 163
Úprava o neisté realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(25 982)	(23 341)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				26 937	24 822

K 30. septembru 2014 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 25 982 tis. € (31. december 2013: 23 341 tis. €), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek a rezerv pre jej neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

11. Zisk na akciu

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 obehu počas obdobia	62 484 60 616	10 798 2 095	8 570 1 662 651
Zisk na akciu (v €)	1 031	5 155	5,2
30.9.2013	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 obehu počas obdobia	61 533 60 616	10 633 2 095	8 445 1 663 923
Zisk na akciu	1 015	5 075	5,1

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

12. Peniaze a vklady v centrálnych bankách

	30.9.2014	31.12.2013
Pokladničná hotovosť	89 190	86 129
Vklady v centrálnej banke: povinné minimálne rezervy	634 694 634 694	602 465 602 465
Celkom	723 884	688 594

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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“).

13. Úvery a bežné účty poskytnuté bankám

	30.9.2014	31.12.2013
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	73 808	71 471
Operácie na peňažnom trhu	72 981	73 384
Reverzné repo obchody	10 624	-
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	14 043	5 723
Celkom	171 456	150 578

Ako zabezpečenie za poskytnuté reverzné repo obchody banka prijala dlhové cenné papiere v sume 10 658 tis. €.

Geografické členenie úverov a bežných účtov poskytnutých bankám:

	30.9.2014	31.12.2013
Slovenská republika	21 083	74
Ostatné štáty*	150 372	150 504
Celkom	171 456	150 578

*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“.

14. Úvery poskytnuté klientom, brutto

Úvery poskytnuté klientom tvoria:

	30.9.2014	31.12.2013
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	941 952	902 037
Pohľadávky z kreditných kariet	88 281	92 431
Faktoring a úvery kryté zmenkami	77 526	82 510
Úvery na bývanie	1 312 376	1 305 137
Hypotekárne úvery	839 186	723 399
Americké hypotéky	426 106	427 257
Spotrebné úvery	350 849	319 487
Pohľadávky z finančného lízingu	9 795	11 264
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	3 058 102	2 778 724
Celkom	7 104 173	6 642 246

K 30. septembru 2014 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 643 221 tis. € (31. december 2013: 690 572 tis. €). Podiel banky predstavoval 264 219 tis. € (31. december 2013: 283 854 tis. €). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Členenie úverov podľa skupiny klientov:

	30.9.2014	31.12.2013
Verejný sektor	10 467	19 109
Firemní klienti	3 723 055	3 425 674
Retailoví klienti	3 370 651	3 197 463
Celkom	7 104 173	6 642 246

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

Členenie úverov podľa zmluvnej splatnosti:

	30.9.2014	31.12.2013
Krátkodobé úvery (do 1 roka)	1 637 299	1 515 412
Strednodobé úvery (od 1 do 5 rokov)	1 126 859	1 005 742
Dlhodobé úvery (nad 5 rokov)	4 340 015	4 121 092
Celkom	7 104 173	6 642 246

Geografické členenie úverov poskytnutých klientom:

	30.9.2014	31.12.2013
Slovenská republika	6 856 820	6 452 126
Ostatné štáty	247 353	190 120
Celkom	7 104 173	6 642 246

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

15. Opravné položky na straty z úverov

Pohyby opravných položiek na straty z úverov v roku 2014:

	K 1. januáru 2014	Tvorba	Rozpus-tenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 30. septembru 2014
Individuálna opravná položka	170 155	49 488	(13 854)	(11 494)	11	194 306
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	103 100	28 048	(5 663)	(5 320)	(863)	119 302
Retailoví klienti	67 055	21 440	(8 191)	(6 174)	874	75 004
Portfóliová opravná položka	24 703	1 182	(433)	-	-	25 452
Bankový sektor	-	17	-	-	-	17
Firemní klienti	16 012	119	(433)	-	-	15 698
Retailoví klienti	8 691	1 046	-	-	-	9 737
Celkom	194 858	50 670	(14 287)	(11 494)	11	219 758

Pohyby opravných položiek na straty z úverov v roku 2013:

	K 1. januáru 2013	Tvorba	Rozpus-tenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 30. septembru 2013
Individuálna opravná položka	173 201	42 941	(17 404)	(8 268)	(1)	190 469
Verejný sektor	172	-	(38)	-	-	134
Firemní klienti	106 727	24 697	(10 064)	(5 581)	(2 583)	113 196
Retailoví klienti	66 302	18 244	(7 302)	(2 687)	2 582	77 139
Skupinová opravná položka	27 343	2 937	(5 365)	-	-	24 915
Firemní klienti	20 570	507	(5 365)	-	-	15 712
Retailoví klienti	6 773	2 430	-	-	-	9 203
Celkom	200 544	45 878	(22 769)	(8 268)	(1)	215 384

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

16. Derivátové finančné pohľadávky

	30.9.2014	31.12.2013
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	89 845	70 800
Úrokové obchody	55 405	50 801
Menové obchody	28 630	13 276
Obchody s indexmi	1 460	3 839
Komoditné obchody	4 350	2 884
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 863	542
Úrokové obchody	1 863	542
Celkom	91 708	71 342

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 2014 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 1 435 tis. €. K 30. septembru 2013 banka vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu 323 tis. €. Čistý zisk zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala 1 446 tis. €. K 30. septembru 2013 banka vykázala čistý zisk 8 tis. €. Obidve položky sú vykázané v poznámke 4 „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“.

17. Finančné aktíva na obchodovanie

	30.9.2014	31.12.2013
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	21 673	142 247
Slovenské štátne pokladničné poukážky	-	-
Slovenské štátne dlhopisy	21 673	142 247
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	9 239	19 419
Slovenské štátne dlhopisy	9 239	19 419
Celkom	30 912	161 666

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

	30.9.2014	31.12.2013
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	52 444	160 975
Slovenské štátne pokladničné poukážky	-	-
Slovenské štátne dlhopisy	52 444	160 975
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	-	-
Celkom	52 444	160 975

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

19. Finančné investície držané do splatnosti

	30.9.2014	31.12.2013
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	1 630 844	1 424 987
Slovenské štátne dlhopisy	1 575 847	1 406 131
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	54 997	18 856
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	151 736	166 586
Slovenské štátne dlhopisy	131 658	146 574
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	20 078	20 012
Celkom	1 782 580	1 591 573

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 alikvótnej časti úrokového výnosu). K 30. septembru 2014 bola účtovná hodnota uvedených cenných papierov držaných do splatnosti vo výške 34 944 tis. € (31. december 2013: 81 588 tis. €). Reálna hodnota predstavovala 36 344 tis. € (vrátane alikvótnej časti úrokového výnosu) (31. december 2013: 84 376 tis. €). Pokles v hodnote reklasifikovaných cenných papierov k 30. septembru 2014 je spôsobený splatnosťou 2 emisií štátnych dlhopisov v priebehu apríla a mája roku 2014 v celkovom objeme 47 515 tis. EUR (nominálna hodnota splatených emisií štátnych dlhopisov).

V prípade ak by reklasifikácia nebola uskutočnená, banka by vykázala k 30. septembru 2014 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 92 tis. € (30.9.2013: čistá strata 233 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 2014.

Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody banka poskytla dlhové cenné papiere v sume 733 287 tis. € z portfólia štátnych dlhopisov držaných do splatnosti.

20. Finančné aktíva na predaj

Dlhové cenné papiere na predaj:

	30.9.2014	31.12.2013
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	25 745	-
Dlhopisy emitované inými sektormi	25 745	-
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	623	623
Podielové cenné papiere	623	623
Celkom	26 368	623

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

prípravená 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 2014	Účtovná hodnota k 31. decembru 2013
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 2014 nedošlo k žiadnym zmenám v opravných položkách k finančným aktívam na predaj.

21. Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávacía cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 30. septembru 2014	Účtovná hodnota k 31. decembru 2013
Tatra-Leasing, s. r. o.	48,00	3 186	-	3 186	3 186
ELIOT, a. s.,	100,00	42 056	(25 519)	16 537	18 037
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	(25 519)	32 232	33 732

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.

22. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 30. septembru 2014:

	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný dlhodobý majetok	Dopravné prostriedky	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacía cena						
1. januára 2014	59 258	86 971	28 022	3 932	2 614	180 797
Prírastky	-	-	-	-	3 113	3 113
Úbytky	(263)	(3 817)	(375)	(95)	-	(4 550)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	1 276	2 878	230	56	(4 440)	-
30. septembra 2014	60 271	86 032	27 877	3 893	1 287	179 360
Oprávký						
1. januára 2014	(22 761)	(68 850)	(23 188)	(1 531)	-	(116 330)
Odpisy	(2 538)	(5 315)	(770)	(397)	-	(9 020)
Úbytky	250	3 795	363	63	-	4 471
Opravná položka	-	-	-	-	-	-
30. septembra 2014	(25 049)	(70 370)	(23 595)	(1 865)	-	(120 879)
Zostatková hodnota 1. 1. 2014	36 497	18 121	4 834	2 401	2 614	64 467
Zostatková hodnota 30. 9. 2014	35 222	15 662	4 282	2 028	1 287	58 481

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2013:

	<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 2013	58 747	96 879	28 177	3 886	2 495	190 184
Prírastky	-	-	-	-	8 204	8 204
Úbytky	(472)	(15 521)	(437)	(1 161)	-	(17 591)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	983	5 613	282	1 207	(8 085)	-
31. decembra 2013	59 258	86 971	28 022	3 932	2 614	180 797
Oprávky						
1. januára 2013	(19 161)	(76 374)	(22 493)	(1 990)	-	(120 018)
Odpisy	(3 372)	(7 915)	(1 100)	(653)	-	(13 040)
Úbytky	372	15 439	405	1 112	-	17 328
Opravná položka	(600)	-	-	-	-	(600)
31. decembra 2013	(22 761)	(68 850)	(23 188)	(1 531)	-	(116 330)
Zostatková hodnota 1. 1. 2013	39 586	20 505	5 684	1 896	2 495	70 166
Zostatková hodnota 31. 12. 2013	36 497	18 121	4 834	2 401	2 614	64 467

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 30. septembru 2014:

	<i>Softvér</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
1. januára 2014	106 308	5 724	112 032
Prírastky	-	2 850	2 850
Úbytky	(3)	-	(3)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	5 656	(5 656)	-
30. septembra 2014	111 961	2 918	114 879
Oprávky			
1. januára 2014	(76 762)	-	(76 762)
Odpisy	(6 827)	-	(6 827)
Úbytky	3	-	3
Opravná položka	-	-	-
30. septembra 2014	(83 586)	-	(83 586)
Zostatková hodnota 1. 1. 2014	29 546	5 724	35 270
Zostatková hodnota 30. 9. 2014	28 375	2 918	31 293

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2013:

	<i>Softvér</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
1. januára 2013	97 006	6 007	103 013
Prírastky	-	9 698	9 698
Úbytky	(6)	(673)	(679)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	9 308	(9 308)	-
31. decembra 2013	106 308	5 724	112 032
Oprávky			
1. januára 2013	(68 956)	(280)	(69 236)
Odpisy	(7 812)	-	(7 812)
Úbytky	6	673	679
Opravná položka	-	(393)	(393)
31. decembra 2013	(76 762)	-	(76 762)
Zostatková hodnota 1. 1. 2013	28 050	5 727	33 777
Zostatková hodnota 31. 12. 2013	28 546	5 724	35 270

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

23. Splatná daňová pohľadávka

	30.9.2014	31.12.2013
Daňová pohľadávka – splatná	-	5 196
Celkom	-	5 196

24. Odložená daňová pohľadávka

	30.9.2014	31.12.2013
Daňová pohľadávka – odložená	26 935	24 822
Celkom	26 935	24 822

Čistá odložená daňová pohľadávka z dane z príjmov vyplývala najmä z dočasných odpočítateľných rozdielov popísaných v poznámke 10 „Daň z príjmov“.

25. Ostatné aktíva

	30.9.2014	31.12.2013
Preddavky a položky časového rozlíšenia	6 960	3 787
Ostatné pohľadávky voči štátnemu rozpočtu	850	804
Hodnoty na ceste	10 082	5 044
Ostatné aktíva	4 629	7 542
Celkom	22 521	17 177

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

26. Vklady a bežné účty bánk

	30.9.2014	31.12.2013
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	31 200	15 601
Operácie na peňažnom trhu	194 175	46 090
Prijaté úvery	85 452	294 902
Prijaté úvery - repo obchody od NBS	550 005	-
Celkom	860 832	356 593

Vklady a bežné účty bánk podľa geografického členenia:

	30.9.2014	31.12.2013
Slovenská republika	576 331	50 927
Ostatné krajiny	284 501	305 666
Celkom	860 832	356 593

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Zmluvná splatnosť	30.9.2014	31.12.2013
Úvery prijaté od bánk:					
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	jún 2014	-	65
- komerčné banky	EUR	krátkodobý	december 2014	-	200 129
- banky pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	marec 2016	9 197	17 239
- banky pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	október 2027	76 255	77 469
Celkom				85 452	294 902
REPO úvery prijaté od bánk:					
- Národná banka Slovenska	EUR	krátkodobý	Október 2014	550 005	-
Celkom				550 005	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody banka poskytla dlhové cenné papiere v sume 733 287 tis. € z portfólia štátnych dlhopisov držaných do splatnosti.

K 30.septembru 2014 je časť úverov prijatých od bánk zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov v sume 95 116 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	95 116	76 255	december 2032	banky pre obnovu a rozvoj

K 31. decembru 2013 bola časť úverov prijatých od bánk zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov v sume 94 793 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	94 793	77 469	december 2032	banky pre obnovu a rozvoj

27. Vklady klientov

Vklady klientov podľa skupín produktov:

	30.9.2014	31.12.2013
Bežné účty	4 968 039	4 979 978
Termínované vklady	1 936 516	1 850 387
Sporiace účty	190 263	193 348
Prijaté úvery	-	6 000
Celkom	7 094 818	7 029 713

Členenie vkladov podľa skupiny klientov:

	30.9.2014	31.12.2013
Verejný sektor	373 051	78 711
Firemní klienti	2 264 887	2 738 512
Retailoví klienti	4 456 880	4 212 490
Celkom	7 094 818	7 029 713

Vklady klientov podľa geografického členenia:

	30.9.2014	31.12.2013
Slovenská republika	6 911 526	6 774 438
Ostatné krajiny	183 292	255 275
Celkom	7 094 818	7 029 713

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých klientov:

<i>Druh úveru</i>	<i>Mena</i>	<i>Druh úveru podľa splatnosti</i>	<i>Zmluvná splatnosť</i>	30.9.2014	31.12.2013
Úvery prijaté od klientov:					
- ostatné finančné inštitúcie	EUR	krátkodobý	január 2014	-	6 000
Celkom				-	6 000

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

28. Derivátové finančné záväzky

	30.9.2014	31.12.2013
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	93 367	84 862
Úrokové obchody	64 654	64 290
Menové obchody	22 880	13 864
Obchody s indexmi	1 480	3 826
Komoditné obchody	4 353	2 882
Celkom	93 367	84 862

29. Finančné záväzky držané na obchodovanie

	30.9.2014	31.12.2013
Záväzky z cenných papierov predaných na krátko	10 125	-
Celkom	10 125	-

Finančné záväzky z cenných papierov predaných na krátko sú oceňované v reálnej hodnote.

30. Záväzky z dlhových cenných papierov

	30.9.2014	31.12.2013
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	639 033	701 822
Vydané dlhové cenné papiere – dlhopisy	120 900	120 086
Celkom	759 933	821 908

Reálna hodnota úrokového swapu, ktorý je určený na zabezpečenie, je uvedená v poznámke 16 „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 2014

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

Banka vydala hypotekárne záložné listy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných HZL v ks	Menovitá hodnota 1 ks HZL v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	30.9.2014	31.12.2013
HZL 047	5,01%	EUR	22 870	1 000	1.7.2009	1.7.2014	ročne jednorázovo k dátumu splatnosti	-	23 678
HZL 053	inflačný - CPTFEMU	EUR	994	10 000	30.4.2010	30.4.2015	splatnosti	10 077	10 159
HZL 054	3,60%	EUR	47 948	1 000	28.6.2010	28.6.2015	ročne	48 501	49 340
HZL 056	0,00%	EUR	50	1 000	4.6.2010	4.6.2015	-	49	48
HZL 058	2,80%	EUR	47 160	1 000	7.10.2010	7.10.2014	ročne	48 262	47 910
	6M EURIBOR +								
HZL 060	1,00%	EUR	2 000	10 000	17.12.2010	17.12.2015	polročne	20 078	20 012
HZL 061 - splatený	0,00%	EUR	0	10 000	4.2.2011	4.2.2014	-	-	16 701
HZL 062	3,75%	EUR	57 379	1 000	31.3.2011	31.3.2016	ročne	58 384	59 893
	6M EURIBOR +								
HZL 063 - splatený	0,80%	EUR	0	1 000	15.4.2011	15.4.2014	polročne	-	40 076
	6M EURIBOR +								
HZL 065 - splatený	1,20%	EUR	4 080	10 000	17.8.2011	17.8.2014	polročne	-	41 019
HZL 066	3,25%	EUR	2 200	10 000	19.8.2011	19.2.2015	ročne	22 129	22 393
HZL 067	3,875%	EUR	870	10 000	14.10.2011	14.10.2018	ročne	8 960	8 697
HZL 068	5,00%	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 369	9 992
HZL 070	1,20%	EUR	4 000	10 000	14.11.2012	14.11.2014	ročne	40 428	40 108
HZL 071	1,10%	EUR	500	100 000	11.2.2013	11.2.2015	ročne	50 375	50 566
HZL 072	1,00%	EUR	400	100 000	29.5.2013	29.5.2016	ročne	40 058	40 124
HZL 073	1,375%	EUR	500	100 000	19.8.2013	19.1.2017	ročne	50 382	50 125
HZL 074	1,70%	EUR	482	100 000	3.9.2013	3.9.2018	ročne	50 195	50 742
HZL 075	1,150%	EUR	500	100 000	24.9.2013	24.2.2016	ročne	50 361	50 181
	6M EURIBOR +								
HZL 076	0,70%	EUR	400	100 000	21.11.2013	21.11.2017	polročne	40 223	40 122
HZL 077	1,25%	EUR	4 000	10 000	19.12.2013	19.5.2017	ročne	40 084	29 936
HZL 078	0,85%	EUR	500	100 000	13.3.2014	13.3.2017	ročne	50 118	-
HZL celkom								639 033	701 822

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

Banka vydala aj iné dlhové cenné papiere s nasledujúcimi podmienkami:

<i>Názov</i>	<i>Úrok. sadzba</i>	<i>Mena</i>	<i>Počet vydaných cenných papierov v ks</i>	<i>Menovitá hodnota 1 ks cenného papiera v mene</i>	<i>Dátum emisie</i>	<i>Dátum splatnosti</i>	<i>Frekvencia výplaty kupónu</i>	<i>30.9.2014</i>	<i>31.12.2013</i>
DLHOPIS 04	3,75 %	EUR	39 064	1 000	22.9.2011	22.9.2016	ročne	39 698	40 922
DLHOPIS 05	0 %	EUR	820	100 000	2.4.2012	21.1.2015	-	81 202	79 164
Dlhopisy celkom								120 900	120 086
Závazky z dlhových cenných papierov, celkom								759 933	821 908

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 2014 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 2014, ako aj k 31. decembru 2013 bankou emitované hypotekárne záložné listy a ostatné dlhopisy neboli zabezpečené žiadnou formou zabezpečenia.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

prípravená 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 2014:

	K 1. januáru 2014	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 30. septembru 2014
Rezervy na vernostné požitky	1 559	-	-	-	-	1 559
Súdne spory (pozn. 41)	26 191	460	(60)	(637)	-	25 954
Individuálna rezerva:	6 366	1 034	(4 932)	-	(3)	2 465
<i>na záruky</i>	5 615	937	(4 788)	-	(3)	1 761
<i>na neodvolateľné úverové prísluby</i>	751	97	(144)	-	-	704
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	4 754	78	(573)	-	-	4 259
Celkom	38 870	1 572	(5 565)	(637)	(3)	34 237

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2013:

	K 1. januáru 2013	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. decembru 2013
Rezervy na vernostné požitky	1 107	452	-	-	-	1 559
Súdne spory (pozn. 41)	25 413	1 144	-	(366)	-	26 191
Individuálna rezerva:	6 409	4 481	(4 611)	-	87	6 366
<i>na záruky</i>	4 480	4 081	(3 033)	-	87	5 615
<i>na neodvolateľné úverové prísluby</i>	1 929	400	(1 578)	-	-	751
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	4 049	705	-	-	-	4 754
Celkom	36 978	6 782	(4 611)	(366)	87	38 870

32. Splatný daňový záväzok

Pohyb záväzku vyplývajúceho zo splatnej dane z príjmov právnických osôb k 30. septembru 2014:

	K 1. januáru 2014	Tvorba	Použitie	K 30. septembru 2014
Splatná daň	(5 196)	28 489	(17 499)	5 794
Celkom	(5 196)	28 489	(17 499)	5 794

K 31. decembru 2013 banka vykazovala pohľadávku z dane z príjmu, ktorá bola výsledkom výšky preddavkov platených bankou počas roka, ktorých súhrn prevyšoval daňovú povinnosť banky vypočítanú k 31. decembru 2013.

33. Ostatné záväzky

	30.9.2014	31.12.2013
Položky časového rozlíšenia	2 839	2 290
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	661	2 291
Záväzky z nevyplatených dividend	333	280
Záväzky sociálneho fondu	276	183
Záväzky voči zamestnancom	22 620	22 846
Ostatné záväzky	14 627	11 144
Celkom	41 356	39 034

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

34. Podriadené dlhy

	30.9.2014	31.12.2013
Podriadené dlhy	100 496	100 499
Celkom	100 496	100 499

Podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Začiatok čerpania úveru	Zmluvná splatnosť	30.9.2014	31.12.2013
Podriadené dlhy od bánk:						
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	august 2013	august 2023	100 496	100 499
Celkom					100 496	100 499

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:

	30.9.2014	31.12.2013
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(566)	(760)
Emisné ážio – kmeňové akcie	226 611	226 612
Emisné ážio – prioritné akcie	70 627	69 745
Emisné ážio – vlastné akcie	(6 779)	(9 033)
Rezervný fond a ostatné fondy	14 446	14 446
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj	410	-
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	483 344	516 027
Celkom	852 419	881 363

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

Opis práv:

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

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

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

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

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

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 regulátorneho 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“.

Minimálna ako aj odporúčaná úroveň stanovená pre banku Národnou bankou Slovenska bola v priebehu 3. štvrtroka 2014 dodržaná.

Banka plní aj limit na primeranosť základných vlastných zdrojov v zmysle odporúčania Útvaru dohľadu nad finančným trhom Národnej banky Slovenska na podporu stability bankového sektora z januára 2012, ktorý je stanovený na úrovni 9-tich %.

Vnútorný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania banky, ktoré banka interne udržuje a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútorného kapitálu sú tvorené položkami kapitálu doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má banka k dispozícii. Cieľom banky je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ banka k 2. štvrtroku 2014 splnila.

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

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

	30.9.2014*	31.12.2013*
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	852 009	881 363
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(566)	(760)
Emisné ážio	297 238	296 357
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(6 779)	(9 033)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	14 446	14 446
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	483 344	516 027
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(31 293)	(35 270)
(-) Nehmotný majetok	(31 293)	(35 270)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	100 000	100 000
Podriadené dlhy	100 000	100 000
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(60 339)	(58 845)
(-) od základných vlastných zdrojov	(60 339)	(29 423)
(-) od dodatkových vlastných zdrojov	-	(29 422)
Celkové vlastné zdroje	860 337	887 248
*) 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 40 221 tis. € (31.12.2013: 43 153 tis. €).		
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	15,97	16,46
Vlastné zdroje	860 337	887 248
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	5 388 257	5 391 750
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	4 545 042	4 583 687
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	136 702	101 550
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	706 513	706 513

37. Informácie o výkaze peňažných tokov

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

	30.9.2014	30.6.2013
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	108 114	101 212
Úpravy o nepeňažné operácie	(187 435)	(178 970)
Nákladové úroky	29 872	39 514
Výnosové úroky	(259 875)	(259 093)
Prijaté dividendy	-	(6 259)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	34 457	26 684
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	54	31
Nerealizovaný (zisk) strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(5 652)	1 754
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(741)	537
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov na predaj	-	-
Čistý (zisk) strata z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-
Diskont na prioritné akcie	692	1 475
Odpisy a amortizácia	15 847	15 502
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(2 089)	885
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(79 321)	(77 758)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

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

	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
	30.9.2013	31.12.2012
Pokladničná hotovosť	86 129	86 192
Štátne a iné pokladničné poukážky splatné do 3 mesiacov	-	2 500
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	71 471	83 526
Celkom	157 600	172 218

38. Spriaznené osoby

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 30. septembru 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	49 396	5 438	111 904	1 730	5 414	173 882
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	34 653	4 171	-	-	-	38 824
Ostatné aktíva	-	84	2 757	-	-	2 841
Vklady a bežné účty bánk a klientov	154 875	6 711	26 006	4 398	-	191 990
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	48 843	373	-	-	-	49 216
Podriadené dlhy	100 496	-	-	-	-	100 496
Ostatné záväzky	724	665	882	-	-	2 271
Vystavené záruky	1 670	6 672	-	-	-	8 342
Prísluby	-	5 490	78 039	345	1 451	114 925
Prijaté záruky	-	-	-	-	-	-

*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 2013:

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	49 919	27 814	113 748	1 892	4 328	197 701
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	23 308	2 841	-	-	-	26 149
Ostatné aktíva	35	411	1 942	-	-	2 388
Vklady a bežné účty bánk a klientov	204 540	7 449	22 346	4 634	-	238 969
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	39 257	1	-	-	-	39 258
Podriadené dlhy	100 499	-	-	-	-	100 499
Ostatné záväzky	965	638	782	-	-	2 385
Vystavené záruky	1 595	6 602	1 378	-	-	9 575
Prísluby	-	6 167	81 043	265	1 439	88 914
Prijaté záruky	-	4 186	-	-	-	4 186

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RZB a RBI

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

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

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
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

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. septembru 2013:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	14	65	7 684	49	159	7 971
Výnosy z poplatkov a provízií	624	974	10 174	-	-	11 772
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	5 711	(1 567)	(1)	-	-	4 134
Prevádzkové výnosy	498	782	945	-	-	2 225
Náklady na úroky a podobné náklady	(501)	(1 406)	(5)	(34)	(79)	(2 025)
Náklady na poplatky a provízie	(248)	(3 803)	(20)	-	-	(4 071)
Všeobecné administratívne náklady	(4 275)	(1 882)	(1 009)	-	-	(7 148)
Celkom	1 841	(6 837)	17 768	15	80	12 867

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

39. Položky v cudzích menách

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

	30.9.2014 v EUR	31.12.2013 v EUR
Aktíva	142 677	106 851
z toho: USD	54 989	31 008
z toho: CZK	72 110	54 760
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	15 578	21 083
Záväzky	444 596	425 928
z toho: USD	312 122	291 702
z toho: CZK	38 599	43 194
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	93 875	91 032

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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:

	30.9.2014	31.12.2013
Aktíva	475 648	388 736
z toho Rakúska republika	154 618	88 034
z toho Česká republika	88 563	108 061
z toho Nemecká republika	27 220	53 830
z toho Holandské kráľovstvo	131 558	82 687
z toho Maďarská republika	9 706	10 749
z toho Francúzska republika	8 035	1 801
z toho Chorvátsko	6 157	8 217
z toho Dánska republika	5 108	385
z toho Veľká Británia	12 062	5 096
z toho Belgické kráľovstvo	10 337	452
z toho Spojené štáty Americké	3 277	423
z toho Čínska ľudová republika	2 899	3 845
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	16 108	25 156
Záväzky	658 951	728 919
z toho Rakúska republika	344 136	358 511
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	314 815	370 408

Banka nevlastnila k 30. septembru 2014, resp. 31. decembru 2013, 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 2014, resp. 31. decembru 2013, banka nemala ani žiadnu inú angažovanosť voči uvedeným subjektom.

K 30. septembru 2014 banka evidovala úverové pohľadávky najmä voči retailovým klientom z Portugalska, Talianska, Írska, Grécka a Španielska vo výške 2 500 tis. € (31. december 2013: 1 979 tis. €).

41. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	30.9.2014	31.12.2013
Budúce záväzky:	393 323	485 731
zo záruk	385 440	472 406
z akreditívov	7 883	13 325
Prísľuby:	2 475 122	2 636 552
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 232 388	1 391 507
Do 1 roka	923 374	1 085 796
Dlhšie než 1 rok	309 014	305 711
z odvolateľných úverových príslubov:	1 242 734	1 245 045
Do 1 roka	1 080 672	1 066 448
Dlhšie než 1 rok	162 062	178 597
Celkom	2 868 445	3 122 283

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

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

Hlavným cieľom nečerpaných úverových limitov (úverových príslubov) je zabezpečiť, aby mal klient k dispozícii požadované finančné prostriedky. Prísľuby poskytnúť úver, ktoré vystavila banka, zahŕňajú

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

vydané úverové prísľuby a nevyužitú časť schválených kontokorentných úverov.

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými prísľubmi 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 2014 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 6 724 tis. € (31. december 2013: 11 120 tis. €), poznámka 31 „Rezervy na záväzky“.

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

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. Je zásadou banky nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch a dôsledne sa brániť voči neoprávnene vzneseným nárokom. Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnáť a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvorí rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 25 954 tis. € (31. december 2013: 26 191 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:

	30.9.2014	31.12.2013
Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu celkom	23 501	31 121
Menej ako 1 rok	8 907	10 122
1 rok až 5 rokov	12 680	18 320
Viac ako 5 rokov	1 914	2 679
	30.9.2014	30.9.2013
Operatívny prenájom vykázaný v ostatných administratívnych nákladoch	9 357	8 346

42. Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je:

	30.9.2014	31.12.2013
Hodnota investície, brutto	10 019	11 691
Menej ako 3 mesiace	1 713	-
3 mesiace až 1 rok	2 065	3 310
1 až 5 rokov	6 241	8 381
Nerealizované finančné výnosy	224	427
Menej ako 3 mesiace	57	67
3 mesiace až 1 rok	142	187
1 až 5 rokov	25	173
Hodnota investície, netto	9 795	11 264
Menej ako 3 mesiace	1 656	(67)
3 mesiace až 1 rok	1 923	3 123
1 až 5 rokov	6 216	8 208

Pohľadávky z finančných lízingov zahŕňajú lízingové pohľadávky vykázané v poznámke 14 „Úvery poskytnuté klientom, brutto“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

43. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	30.9.2014	31.12.2013
Hodnoty prevzaté do úschovy	52 508	79 010
Investičné zmenky	17 707	30 557
Zmenky	-	1 744
Tovarové a skladiskové záložné listy	33 028	43 695
Zlato	1 773	3 014
Hodnoty prevzaté do správy	-	350 729
Cenné papiere	-	350 729
Celkom	52 508	429 739

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 2014 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 214 168 tis. € (31. december 2013: 1 109 498 tis. €).

44. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

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

	30.9.2014	31.12.2013
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	733 278	-
Celkom	733 278	-
Reverzné repo obchody (veriteľ)		
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	10 658	-
Celkom	10 658	-

45. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami banky:

	30.9.2014	31.12.2013
Vklady a bežné účty bánk (prijaté úvery)	76 255	77 402
Celkom	76 255	77 402

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

	30.9.2014	31.12.2013
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	44 724	44 370
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	-
Finančné investície držané do splatnosti	95 116	655 787
Celkom	139 840	700 157

Informácie o cenných papieroch, ktoré sú poskytnuté ako zábezpeka za záväzky banky, sa nachádzajú v poznámke 26 „Vklady a bežné účty bánk“ a v poznámke 30 „Závazky z dlhových cenných papierov“.

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

Banka založila v prospech NBS štátne dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti v hodnote 95 116 tis. € (31. december 2013: 560 994 tis. €).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

Banka za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver v sume 5 000 tis. € (31. december 2013: 500 000 tis. €). Objem čerpaných prostriedkov na základe kolaterálu bol k 30.9.2014 v sume 550 000 tis. € (31.12.2014: 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 2014:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	193 241	158 676	351 917
Opravné položky k zlyhaným úverom	119 303	74 616	193 919
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	64 245	85 120	149 365

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 30. septembru 2014:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané budúce záväzky a iné podsúvahové položky	49 695	176	49 871
Opravné položky k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	2 465	-	2 465
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	5 813	-	5 813

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 31. decembru 2013:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	189 786	140 672	330 458
Opravné položky k zlyhaným úverom	103 100	67 055	170 155
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	68 746	76 175	144 921

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 31. decembru 2013:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané budúce záväzky a iné podsúvahové položky	57 244	170	57 414
Opravné položky k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	6 365	-	6 365
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	8 711	-	8 711

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

47. Priemerný počet zamestnancov

Banka mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	30.9.2014	31.12.2013
Zamestnanci banky	3 395	3 357
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 395	3 357

48. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. septembru 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	-	45 000	-	45 000	1 863	-
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	45 000		45 000	1 863	-
b) Úrokové obchody na obchodovanie	693 541	3 062 616	309 870	4 066 027	55 404	(64 653)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	357 219	1 009 255	308 485	1 674 959	54 506	(63 497)
Úrokové opcie – kúpené	15 038	83 414	1 185	99 637	898	(257)
Úrokové opcie – predané	15 038	64 297	200	79 535	-	(899)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	306 246	1 905 650	-	2 211 896	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	1 691 864	44 704	-	1 736 568	28 631	(22 880)
Produkty OTC:						
Menové swapy	805 344	736	-	806 080	9 830	(2 213)
Menovo-úrokové swapy	-	11 927	-	11 927	34	(34)
Menové forwardy	256 348	5 631	-	261 979	1 341	(3 347)
Menové opcie – kúpené	317 345	13 205	-	330 550	16 493	(883)
Menové opcie – predané	312 827	13 205	-	326 032	933	(16 403)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	19 940	75 716	-	95 656	1 460	(1 480)
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	-	-	-	-	-
Opcie na index – predané	-	-	-	-	-	-
Indexové swapy	19 940	75 716	-	95 656	1 460	(1 480)
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	3 181	131 697	-	134 878	4 350	(4 353)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	3 181	-	-	3 181	353	(358)
Komoditné opcie nakúpené	-	65 865	-	65 865	3 997	-
Komoditné opcie predané	-	65 832	-	65 832	-	(3 995)
Celkom	2 408 526	3 359 733	309 870	6 078 129	91 708	(93 366)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2013:

	<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. 16)</i>	<i>Záporné (pozn. 28)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	-	45 000	-	45 000	542	-
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	45 000	-	45 000	542	-
b) Úrokové obchody na obchodovanie	451 403	1 486 795	407 850	2 346 048	50 801	(64 290)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	407 851	1 205 085	406 354	2 019 290	50 179	(63 348)
Úrokové opcie – kúpené	21 776	101 668	1 296	124 740	622	(320)
Úrokové opcie – predané	21 776	81 172	200	103 148	-	(622)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	-	98 870	-	98 870	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	1 330 690	53 807	-	1 384 497	13 276	(13 864)
Produkty OTC:						
Menové swapy	534 299	820	-	535 119	901	(2 696)
Menovo-úrokové swapy	-	11 961	-	11 961	82	(82)
Menové forwardy	244 882	2 114	-	246 996	2 805	(1 579)
Menové opcie – kúpené	276 824	19 456	-	296 280	9 406	(75)
Menové opcie – predané	274 685	19 456	-	294 141	82	(9 432)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	92 778	95 765	-	188 543	3 839	(3 826)
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	-	-	-	-	-
Opcie na index – predané	-	-	-	-	-	-
Indexové swapy	92 778	95 765	-	188 543	3 839	(3 826)
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	4 819	70 690	-	75 509	2 884	(2 882)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	4 331	-	-	4 331	29	(28)
Komoditné opcie nakúpené	244	35 350	-	35 594	2 855	-
Komoditné opcie predané	244	35 340	-	35 584	-	(2 854)
Celkom	1 879 690	1 752 057	407 850	4 039 597	71 341	(84 862)

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 závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 30. septembru 2014:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné pohľadávky	-	91 708	-	91 708
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	89 845	-	89 845
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie	-	1 863	-	1 863
Finančné aktíva na obchodovanie	21 669	9 243	-	30 912
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	21 786	(113)	-	21 673
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	(117)	9 356	-	9 239
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	52 444	-	-	52 444
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	52 444	-	-	52 444
Finančné aktíva na predaj	25 745	-	623	26 368
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	25 745	-	-	25 745
Podielové cenné papiere na predaj	-	-	623	623
Celkom	99 858	100 951	623	201 432
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	10 125	-	10 125
Záväzky z cenných papierov predaných na krátko	-	10 125	-	10 125
Derivátové finančné záväzky	-	93 367	-	93 367
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	93 367	-	93 367
Celkom	-	92 584	-	92 584

* 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 2014

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2013:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné pohľadávky	-	71 342	-	71 342
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	70 800	-	70 800
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie	-	542	-	542
Finančné aktíva na obchodovanie	152 248	9 418	-	161 666
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	142 243	4	-	142 247
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	10 005	9 414	-	19 419
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	135 938	25 037	-	160 975
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	135 938	25 037	-	160 975
Finančné aktíva na predaj	-	-	623	623
Podielové cenné papiere na predaj	-	-	623	623
Celkom	288 186	105 797	623	394 606
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné záväzky	-	84 862	-	84 862
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	84 862	-	84 862
Celkom	-	84 862	-	84 862

* 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 záväzkov, ktoré nie sú založené na zistiteľných trhových údajoch (nezistiteľné vstupy)

Banka v priebehu 2. 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 2014

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

	Reálna hodnota 30.9.2014	Zostatková hodnota 30.9.2014	Rozdiel 30.9.2014	Reálna hodnota 31.12.2013	Zostatková hodnota 31.12.2013	Rozdiel 31.12.2013
Aktíva						
Úvery a bežné účty						
poskytnuté bankám, netto	171 456	171 456	-	150 578	150 578	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	137 471	137 471	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	33 985	33 985	-	150 578	150 578	-
Úvery poskytnuté klientom, netto	6 937 149	6 884 415	52 734	6 552 685	6 447 388	105 297
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	6 937 149	6 884 415	52 734	6 552 685	6 447 388	105 297
Finančné investície držané do splatnosti	1 886 679	1 782 580	104 099	1 658 080	1 591 573	66 507
z toho Úroveň 1	1 566 835	1 782 580	(215 745)	1 314 865	1 258 127	56 738
z toho Úroveň 2	319 844	-	319 844	343 215	333 446	9 769
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Podiely v pridružených spoločnostiach	32 232	32 232	-	33 732	33 732	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	32 232	32 232	-	33 732	33 732	-
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk						
Vklady klientov	7 094 493	7 094 818	(325)	7 032 208	7 029 713	2 495
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	7 094 493	7 094 818	(325)	7 032 208	7 029 713	2 495
Záväzky z dlhových cenných papierov	777 031	759 933	17 098	836 327	821 908	14 419
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	836 327	821 908	14 419
z toho Úroveň 3	777 031	759 933	17 098	-	-	-
Podriadený dlh	100 496	100 496	-	100 499	100 499	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	100 496	100 496	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	-	-	-	100 499	100 499	-

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

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

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

50. Riziká

Úverové riziko

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

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

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

	30.9.2014	31.12.2013
Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:		
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	473 140	150 578
Úvery poskytnuté klientom, netto	6 668 994	6 447 388
Derivátové finančné pohľadávky	74 769	71 342
Cenné papiere na obchodovanie	48 112	161 666
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	38 357	160 975
Finančné investície držané do splatnosti	1 732 840	1 591 573
Finančné aktíva na predaj	24 816	623
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	33 732	33 732
Splatná daňová pohľadávka	-	5 196
Odložená daňová pohľadávka	24 975	24 822
Ostatné aktíva	23 937	17 177
Celkom	9 143 672	8 665 072
Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	412 983	485 731
Z neodvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 394 729	1 391 507
Z odvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 202 829	1 245 045
Celkom	3 010 541	3 122 282

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 30. septembru 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	171 456	171 456	-	-	-	-	171 456	18 106
Úvery poskytnuté klientom	7 104 173	6 818 018	286 155	176 756	17 550	25 435	6 884 432	4 007 777
<i>Verejný sektor</i>	10 467	10 467	-	-	-	-	10 467	495
<i>Firemní klienti</i>	3 723 055	3 539 040	184 015	119 303	-	15 698	3 588 054	1 565 053
<i>Retailoví klienti</i>	3 370 651	3 268 511	102 140	57 453	17 550	9 737	3 285 911	2 442 229
Celkom	7 275 629	6 989 474	286 155	176 756	17 550	25 435	7 055 888	4 025 883

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 31. decembru 2013:

	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	150 578	150 578	-	-	-	-	150 578	-
Úvery poskytnuté klientom	6 642 246	6 372 507	269 739	157 247	12 908	24 703	6 447 388	3 943 606
<i>Verejný sektor</i>	19 109	19 109	-	-	-	-	19 109	852
<i>Firemní klienti</i>	3 425 674	3 248 084	177 590	103 100	-	16 012	3 306 562	1 595 288
<i>Retailoví klienti</i>	3 197 463	3 105 314	92 149	54 147	12 908	8 691	3 121 717	2 347 466
Celkom	6 792 824	6 523 085	269 739	157 247	12 908	24 703	6 597 966	3 943 606

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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 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	79 944	79 944	-	-	-	79 944	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	2 788 502	2 738 686	49 816	2 465	4 258	2 781 779	262 100
<i>Verejný sektor</i>	14 424	14 424	-	-	-	14 424	-
<i>Firemní klienti</i>	2 066 180	2 016 540	49 640	2 465	4 258	2 059 457	182 709
<i>Retailoví klienti</i>	707 898	707 722	176	-	-	707 898	79 391
Celkom	2 868 446	2 818 630	49 816	2 465	4 258	2 861 723	262 100

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek k 31. decembru 2013:

	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	83 398	83 398	-	-	-	83 398	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	3 038 883	2 981 469	57 414	6 366	4 754	3 027 763	289 530
<i>Verejný sektor</i>	9 249	9 249	-	-	-	9 249	-
<i>Firemní klienti</i>	2 378 068	2 320 824	57 244	6 366	4 754	2 366 948	212 855
<i>Retailoví klienti</i>	651 566	651 396	170	-	-	651 566	76 675
Celkom	3 122 281	3 064 867	57 414	6 366	4 754	3 111 161	289 530

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 30. septembru 2014:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
Znehodnotené úvery	184 015	102 140	286 155
Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	119 303	57 453	176 756
Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	-	17 550	17 550
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	57 634	38 120	95 754
% krytia opravnými položkami	64,8%	73,4%	67,9%
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	96,2%	110,8%	101,4%
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	1 923	8 004	9 927

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 31. decembru 2013:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
Znehodnotené úvery	177 590	92 149	269 739
Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	103 100	54 147	157 247
Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	-	12 908	12 908
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	63 396	35 441	98 837
% krytia opravnými položkami	58,1 %	72,8 %	63,1 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	93,8 %	111,2 %	99,7 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	3 412	5 364	8 776

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 30. septembru 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	171 456	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	6 661 983	132 985	13 642	4 489	4 919	123 740
<i>Verejný sektor</i>	<i>10 467</i>	-	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	<i>3 485 681</i>	<i>48 551</i>	<i>1 571</i>	<i>1 933</i>	<i>1 304</i>	<i>50 148</i>
<i>Retailoví klienti</i>	<i>3 165 835</i>	<i>84 434</i>	<i>12 071</i>	<i>2 556</i>	<i>3 615</i>	<i>73 592</i>
Celkom	6 833 439	132 985	13 642	4 489	4 919	123 740

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 31. decembru 2013:

	<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	150 578	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	6 225 841	123 667	12 350	5 276	5 373	101 444
<i>Verejný sektor</i>	<i>19 109</i>	-	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	<i>3 198 387</i>	<i>46 523</i>	<i>849</i>	<i>1 522</i>	<i>803</i>	<i>26 801</i>
<i>Retailoví klienti</i>	<i>3 008 345</i>	<i>77 144</i>	<i>11 501</i>	<i>3 754</i>	<i>4 570</i>	<i>74 643</i>
Celkom	6 376 419	123 667	12 350	5 276	5 373	101 444

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

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

	30.9.2014	31.12.2013
Na krytie poskytnutých úverov	4 025 883	3 943 606
Peňažné prostriedky	47 298	51 649
Garancie	165 945	147 835
Cenné papiere	76 236	66 153
Nehnutelnosti	3 322 136	3 237 360
Hnuteľné predmety	221 588	267 642
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	192 680	172 967
Na krytie pohľadávok z derivátových obchodov	8 576	4 217
Peňažné prostriedky	8 576	4 217
Celkom	4 034 459	3 947 823

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

	30.9.2014	31.12.2013
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	44 460	42 083
Garancie	28 231	58 129
Cenné papiere	27 234	32 491
Nehnutelnosti	92 539	83 651
Hnuteľné predmety	9 235	7 835
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	60 401	65 341
Celkom	262 100	289 530

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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:

	30.9.2014	31.12.2013
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	171 456	150 578
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	10 850	425
Veľmi dobré úverové hodnotenie	117 829	88 555
Dobré úverové hodnotenie	26 273	56 670
Priemerné úverové hodnotenie	13 140	1 283
Obyčajné úverové hodnotenie	285	364
Slabé úverové hodnotenie	1 314	903
Veľmi slabé úverové hodnotenie	1 226	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	2 306
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	539	72
Úvery poskytnuté klientom	6 661 983	6 225 841
z toho verejný sektor:	10 467	19 109
Minimálne riziko	-	1
Výborné úverové hodnotenie	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 213	1 904
Dobré úverové hodnotenie	213	11
Priemerné úverové hodnotenie	-	44
Obyčajné úverové hodnotenie	7 141	7 480
Slabé úverové hodnotenie	1 816	8 585
Veľmi slabé úverové hodnotenie	84	1 084
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	2 702 334	2 401 825
Minimálne riziko	107 317	106 713
Výborné úverové hodnotenie	278 553	124 325
Veľmi dobré úverové hodnotenie	248 181	237 077
Dobré úverové hodnotenie	467 980	247 045
Priemerné úverové hodnotenie	521 051	533 020
Obyčajné úverové hodnotenie	489 968	518 838
Slabé úverové hodnotenie	276 491	321 688
Veľmi slabé úverové hodnotenie	242 604	231 371
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	64 951	74 302
Zlyhané	2 720	4 932
Bez stanovenia ratingu	2 518	2 514
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	783 347	796 562
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	166 576	180 407
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	534 302	514 511
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	60 359	78 586
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	22 110	23 058
Zlyhané	-	-
z toho retailoví klienti	3 165 835	3 008 345
Celkom	6 875 982	6 376 419

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. Výška úverových pohľadávok uvedeným klientom, ktoré nie sú znehodnotené a ani v omeškaní, predstavuje k 30. júnu 2014 sumu 116 583 tis. € (31. december 2013: 119 706 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 54 997 tis. € (31. december 2013: 38 868 tis. €), riziková kategória emitentov týchto cenných papierov je Veľmi dobré alebo Dobré úverové hodnotenie.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

Banka nemá žiadnu angažovanosť voči korporátnym dlhovým cenným papierom k 30. septembru 2014 resp. k 31. decembru 2013. 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):

	30.9.2014	31.12.2013
Vklady v NBS	-	-
Štátne pokladničné poukážky	-	-
Štátne dlhopisy bez kupónu	-	175 308
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	634 694	602 465
Úvery poskytnuté klientom	345 155	327 241
Dlhové cenné papiere	1 816 607	1 700 038
Celkom	2 796 456	2 805 052

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 2014 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta predstavovala 3 185 tis. € (3. štvrťrok 2013: 6 824 tis. €). V prípade korporátneho portfólia uvedená suma bola vo výške 2 227 tis. € (3. štvrťrok 2013: 3 652 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 expozíciám, sú:

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

Menové riziko

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

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

Banka má okrem limitu na otvorenú devízovú pozíciu 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 2014 a 31. decembru 2013:

	Čistá devízová pozícia k 30. septembru 2014	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2013
EUR	301 919	319 077
USD	(257 133)	(260 694)
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	(44 786)	(58 383)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	-	-
EUR	(289 580)	(327 706)
USD	255 832	268 208
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	39 314	58 964
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	5 566	(534)
Čistá devízová pozícia, celkom	5 566	(534)

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.

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov
končiacich sa 30. septembra 2014**

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

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 2014

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 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	723 884	-	-	-	-	723 884
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	167 379	3 611	-	-	466	171 456
Úvery poskytnuté klientom, netto	488 949	741 300	2 989 055	2 406 804	258 307	6 884 415
Derivátové finančné pohľadávky	27 994	4 204	41 768	17 742	-	91 708
Finančné aktíva na obchodovanie	218	9 468	10 293	10 933	-	30 912
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	164	709	51 571	-	-	52 444
Finančné investície držané do splatnosti	6 201	280 019	1 141 792	354 568	-	1 782 580
Finančné aktíva na predaj	649	-	25 096	-	623	26 368
Finančné investície v pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	32 232	32 232
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	31 293	31 293
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	58 481	58 481
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	-	26 935	26 935
Ostatné aktíva	10 082	-	-	-	12 439	22 521
Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. septembru 2014	1 425 520	1 039 311	4 259 575	2 790 047	420 776	9 935 229
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	780 133	9 061	63 842	7 666	130	860 832
Vklady klientov	1 691 145	1 332 109	4 040 195	2 287	29 082	7 094 818
Derivátové finančné záväzky	20 766	5 691	45 277	21 633	-	93 367
Finančné záväzky na obchodovanie	10 125	-	-	-	-	10 125
Záväzky z dlhových cenných papierov	89 575	215 066	445 405	9 887	-	759 933
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	34 237	34 237
Splatná daňová pohľadávka	-	-	-	-	5 794	5 794
Ostatné záväzky	-	-	-	-	41 356	41 356
Podriadené dlhy	496	-	-	100 000	-	100 496
Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. septembru 2014	2 592 240	1 561 927	4 594 719	141 473	110 599	9 000 958
VI. imanie (okrem zisku za akt. rok)	-	-	-	-	852 419	852 419
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	-	-	-	-	81 852	81 852
Čistá úroková pozícia, netto k 30. septembru 2014	(1 166 720)	(522 616)	(335 144)	2 648 574	(624 094)	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2013:

	<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	602 645	-	-	-	86 129	688 594
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	148 410	2 098	-	-	70	150 578
Úvery poskytnuté klientom, netto	3 511 199	911 494	1 758 701	67 739	198 255	6 447 388
Derivátové finančné pohľadávky	14 372	6 360	30 341	20 269	-	71 342
Finančné aktíva na obchodovanie	19 418	128 627	13 617	4	-	161 666
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	395	122 530	38 050	-	-	160 975
Finančné investície držané do splatnosti	157 298	255 633	840 785	337 857	-	1 591 573
Finančné aktíva na predaj	-	-	-	-	623	623
Ostatné aktíva	-	-	-	-	17 177	17 177
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2013	4 453 557	1 426 742	2 681 494	425 869	302 254	9 289 916
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	316 141	5	40 000	-	447	356 593
Vklady klientov	1 722 074	3 314 302	1 912 970	2 402	77 965	7 029 713
Derivátové finančné záväzky	14 636	7 955	41 532	20 739	-	84 862
Záväzky z dlhových cenných papierov	60 534	213 913	537 577	9 884	-	821 908
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	38 870	38 870
Ostatné záväzky	-	-	-	-	39 034	39 034
Podriadené dlhy	100 499	-	-	-	-	100 499
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2013	2 213 884	3 536 175	2 532 079	33 025	156 316	8 471 479
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2013	2 239 673	(2 109 433)	149 415	392 844	145 938	818 437

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

Akciové riziko

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

Komoditné riziko

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

Analýza citlivosti trhových rizík

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

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

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 30. septembru 2014 (v tis EUR):

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia banky v danej mene	Strata banky pre daný scenár
USD	1,2583	1,1954	(1 301)	(65)
CZK	27,5000	26,1250	(1 269)	(63)
PLN	4,1776	3,9687	(1 346)	(67)
GBP	0,7773	0,8162	1 169	(58)
HUF	1,2063	1,1460	(3 462)	(173)
Celkom			(6 209)	(427)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 31. decembru 2013 (v tis. EUR):

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia banky v danej mene	Strata banky pre daný scenár
USD	1,3791	1,4481	7 513	(376)
CZK	27,4270	28,7984	561	(28)
TRY	2,9605	2,8125	(246)	(12)
GBP	0,8337	0,8754	192	(10)
Celkom			8 020	(426)

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

prípravená 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 2014 (v tis EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	100 BPV	(35 544)
USD	-100 BPV	(2 147)
Celkom		(37 691)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2013 (v tis EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	100 BPV	(29 555)
USD	-100 BPV	(2 314)
Celkom		(31 869)

Pozícia banky v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 30. septembru 2014 je nulová, k 31. decembru 2013 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 2014 nevýznamná, k 31. decembru 2013 bola nulová. 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 jednoduchých vkladov, bežných účtov, končiacich vkladov, čerpania úverov, záruk a požiadaviek na dodatkové platby a na základe iných požiadaviek súvisiacich s derivátmi uhrádzanými v hotovosti. Banka nedrží finančnú hotovosť na splnenie všetkých uvedených požiadaviek, nakoľko jej skúsenosti naznačujú, že minimálnu úroveň vyplácania splatných finančných prostriedkov možno predpovedať s vysokou mierou pravdepodobnosti. Banka určuje limity na minimálne časti splatných prostriedkov, ktoré sú k dispozícii na splnenie týchto požiadaviek, ako aj na minimálnu výšku medzibankových a iných pôžičiek a úverových limitov, ktoré by mali byť k dispozícii na krytie čerpania, ktoré je v nepredpokladanej výške.

Oddelenie 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 závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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 30. septembru 2014:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	723 884	-	-	723 884
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	170 990	-	466	171 456
Úvery poskytnuté klientom, netto	1 230 249	5 395 859	258 307	6 884 415
Derivátové finančné pohľadávky	32 198	59 510	-	91 708
Finančné aktíva na obchodovanie	9 686	21 226	-	30 912
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	873	51 571	-	52 444
Finančné investície držané do splatnosti	286 220	1 496 360	-	1 782 580
Finančné aktíva na predaj	649	25 096	623	26 368
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	32 232	32 232
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	31 293	31 293
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	51 481	58 481
Splatná daňová pohľadávka	-	-	-	-
Odložená daňová pohľadávka	-	-	26 935	26 935
Ostatné aktíva	10 082	-	12 439	22 521
Aktíva spolu	2 464 831	7 049 622	420 776	9 935 229
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	789 194	71 508	130	860 832
Vklady klientov ¹⁾	3 032 254	4 042 482	29 082	7 094 818
Derivátové finančné záväzky	26 457	66 910	-	93 367
Finančné záväzky na obchodovanie	10 125	-	-	10 125
Záväzky z dlhových cenných papierov	304 641	455 292	-	759 933
Rezervy na záväzky	-	-	34 237	34 237
Splatný daňový záväzok	-	-	5 794	5 794
Odložený daňový záväzok	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	41 356	41 356
Podriadené dlhy	496	100 000	-	100 496
Záväzky spolu	4 154 167	4 736 192	110 599	9 000 958
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	852 419	852 419
Zisk po zdanení	-	-	81 852	81 852
Záväzky a vlastné imanie spolu	4 154 167	4 736 192	1 044 870	9 935 229
Súvahová pozícia, netto	(1 689 336)	2 313 430	(624 094)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 484 302)	(586)	(823 950)	(3 308 838)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(4 173 638)	(1 860 794)	(3 308 838)	(3 308 838)

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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 2013:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	688 594	-	-	688 594
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	149 902	603	73	150 578
Úvery poskytnuté klientom, netto	1 988 263	4 181 987	277 138	6 447 388
Derivátové finančné pohľadávky	20 732	50 610	-	71 342
Finančné aktíva na obchodovanie	128 705	32 961	-	161 666
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	122 925	38 050	-	160 975
Finančné investície držané do splatnosti	262 246	1 329 327	-	1 591 573
Finančné aktíva na predaj	-	-	623	623
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	33 732	33 732
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	35 270	35 270
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	64 467	64 467
Splatná daňová pohľadávka	-	-	5 196	5 196
Odložená daňová pohľadávka	-	-	24 822	24 822
Ostatné aktíva	5 044	-	12 133	17 177
Aktíva spolu	3 366 411	5 633 538	453 454	9 453 403
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	275 844	80 384	365	356 593
Vklady klientov ¹⁾	2 817 464	4 185 477	26 772	7 029 713
Derivátové finančné záväzky	22 591	62 271	-	84 862
Záväzky z dlhových cenných papierov	214 371	607 537	-	821 908
Rezervy na záväzky	-	-	38 870	38 870
Ostatné záväzky	-	-	39 034	39 034
Podriadené dlhy	499	100 000	-	100 499
Záväzky spolu	3 330 769	5 035 669	105 041	8 471 479
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	881 363	881 363
Zisk po zdanení	-	-	100 561	100 561
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 330 769	5 035 669	1 086 965	9 453 403
Súvahová pozícia, netto	35 642	597 869	(633 511)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 648 536)	(425)	(682 605)	(3 331 566)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(2 612 894)	(2 015 450)	(3 331 566)	(3 331 566)

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 30. septembru 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	860 832	301 252	216 255	5 030	72 122	7 845
Vklady klientov	7 094 818	7 104 080	6 024 408	853 373	224 735	1 564
Finančné záväzky držané na obchodovanie	10 125	10 125	10 125	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	759 933	786 969	89 950	223 425	457 094	16 500
Ostatné záväzky	41 356	41 357	41 357	-	-	-
Podriadené dlhy	100 496	140 740	1 140	3 384	18 108	118 108
Derivátové finančné záväzky:						
Deriváty na obchodovanie	93 367	(1 032 815)	(973 669)	(89 603)	24 929	5 528

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 30. septembru 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	385 439	385 439	385 439	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	7 883	7 883	7 883	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 232 388	1 232 388	1 232 388	-	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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 2013 (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	356 593	360 740	59 208	216 458	76 335	8 739
Vklady klientov	7 029 713	7 044 898	5 959 436	791 411	293 401	650
Záväzky z dlhových cenných papierov	821 908	861 726	19 806	202 929	622 491	16 500
Ostatné záväzky	39 034	39 034	39 034	-	-	-
Podriadené dlhy	100 499	144 440	1 173	3 383	18 238	121 646
Derivátové finančné záväzky:						
Deriváty na obchodovanie	84 862	1 207 360	958 433	153 153	84 878	10 896

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2013 (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	472 406	472 406	472 406	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	13 325	13 325	13 325	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslužobov	1 391 507	1 391 507	1 391 507	-	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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 kontrolingu.

Na účely výpočtu hodnoty zodpovedajúcej požiadavke na vlastné zdroje na pokrytie operačného rizika banka používa štandardizovaný prístup v súlade s požiadavkami Basel III 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 striktné pravidlá v oblasti kapitálovej primeranosti a likvidity a zabezpečila bezproblémové plnenie týchto noriem ako aj zachovania požadovanej miery rizikového apetítu, výkonnosti portfólia a návratnosti kapitálu.

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

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 obzretné 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 závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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 závierky používala na výpočet požiadavky na regulátorný 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 2014

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 2014) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 28. júla 2014.

Účtovnú zavierku podpísali a schválili na vydanie dňa 27. októbra 2014 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán

Igor Vida
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Michal Liday
Člen predstavenstva

b) Osoby zodpovedné za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej zavierky

Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní