

Časť 1.- Identifikácia emitenta

Informačná povinnosť za rok:	<input type="text" value="2014"/>	IČO:	<input type="text" value="00 686 930"/>
Účtovné obdobie:	od: <input type="text" value="1.1.2014"/>	do: <input type="text" value="30.6.2014"/>	
Právna forma:	<input type="text" value="akciová spoločnosť"/>		
Obchodné meno / názov:	<input type="text" value="Tatra banka, a.s."/>		
Sídlo:	ulica, číslo <input type="text" value="Hodžovo námestie 3"/>	PSČ <input type="text" value="811 06"/>	Obec <input type="text" value="Bratislava I"/>
Kontaktná osoba:	<input type="text" value="Ing. Zuzana Nováková, Ing. Marek Kovalančík, Dušan Liška, M.Sc."/>		
Tel.:	smerové číslo <input type="text" value="02"/>	číslo: <input type="text" value="5919 1936"/>	
Fax:	smerové číslo <input type="text" value="02"/>	číslo: <input type="text" value="5919 8032"/>	
E-mail:	<input type="text" value="zuzana_novakova@tatrabanka.sk, marek_kovalancik@tatrabanka.sk, dusan_liska@tatrabanka.sk"/>		
WWW stránka:	<input type="text" value="www.tatrabanka.sk"/>		
Dátum vzniku:	<input type="text" value="1. 11. 1990"/>	Základné imanie (v EUR):	<input type="text" value="64 326 228"/>

Oznámenie spôsobu zverejnenia ročnej finančnej správy § 47 ods. 4 zákona o burze	<input type="text" value="denná tlač s celoštátnou pôsobnosťou - Hospodárske noviny"/>	Adresa internetovej stránky emitenta, alebo názov dennej tlače, alebo názov všeobecne uznávaného informačného systému, v ktorej bola ročná finančná správa zverejnená	<input type="text" value="www.tatrabanka.sk"/>
		Dátum zverejnenia	<input type="text" value="28/08/2014"/>
		Čas zverejnenia § 47 ods. 8 zákona o burze	<input type="text" value="09:00"/>

Predmet podnikania:

1. prijímanie vkladov,
2. poskytovanie úverov,
3. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
4. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v 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

**Predmet podnikania
pokračovanie:**

- naniu 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 cenových 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 finančného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 7. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 8. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 9. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
 10. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, 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,
5. **investovanie do cenných papierov na vlastný účet,**
 6. **obchodovanie na vlastný účet**
 - a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
 - b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
 - c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
 7. **správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,**
 8. **finančný lízing,**
 9. **poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,**
 10. **vydávanie a správa elektronických peňazí,**
 11. **poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,**
 12. **vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,**

Predmet podnikania pokračovanie: 13. finančné sprostredkovanie,
 14. uloženie vecí,
 15. prenájom bezpečnostných schránok,
 16. poskytovanie bankových informácií,
 17. osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona o bankách,
 18. funkcia depozitára a
 19. spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí.

Časť 2. Účtovná závierka

Priebežná účtovná závierka je zostavená podľa SAS (Slovenské štandardy), alebo podľa IAS/IFRS (medzinárodné štandardy)

Priebežná účtovná závierka podľa IAS/IFRS	Účtovná závierka-základné údaje	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014)
	Výkaz o finančnej situácii podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014)
	Výkaz súhrnných ziskov a strát podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014)
	Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014)
	Výkaz peňažných tokov podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014)
	Poznámky podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014)

§ 35 ods. 11 zákona o burze

Polročná finančná správa bola overená, alebo preverená audítorm (áno/nie)

§ 35 ods. 3 zákona o burze

1. Zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku (áno/ v prípade, že nezostavuje uviesť nie)

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka podľa IAS/IFRS	Výkaz o finančnej situácii podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014)
	Výkaz súhrnných ziskov a strát podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014)
	Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014)
	Výkaz peňažných tokov podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014)
	Poznámky podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014)

Časť 3. Priebežná správa

Podľa § 35 ods. 2 písm. a) polročná správa obsahuje priebežnú správu vypracovanú v súlade s osobitným predpisom, ktorým je § 20 zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len "zákon o účtovníctve")

§ 20 ods. 1 zákona o účtovníctve informácie o:

a) vývoji účtovnej jednotky, o stave, v ktorom sa nachádza, a o významných rizikách a neistotách, ktorým je účtovná jednotka vystavená; informácia sa poskytuje vo forme vyváženej a obsiahlej analýzy stavu a prognózy vývoja a obsahuje dôležité finančné a nefinančné ukazovatele vrátane informácie o vplyve činnosti účtovnej jednotky na životné prostredie a na zamestnanosť, s poukázaním na príslušné údaje uvedené v účtovnej závierke,

Zhrnutie výkonnosti:

V prvom polroku 2014 vzrástli úvery klientom o 3,5%. K tomuto výsledku pomohol vývoj retailových úverov najmä obyvateľstvu, ktoré narástli o 2,8 %. Z klientských úverov sa najviac darilo úverom na bývanie a spotrebným úverom. Úvery firemným klientom narástli o 4,3 %.

Narástol aj objem klientských vkladov o 5,7%, pričom najlepšie sa darilo termínovaným depozitám. Pomer klientských úverov k vkladom dosiahol úroveň 92.5 %

Čistý zisk Tatra banky v prvom polroku 2014 dosiahol úroveň 52,2 mil. EUR, čo predstavuje medziročný nárast o 0,6%. Tento nárast bol spôsobený najmä nárastom úrokových výnosov, ktoré medziročne vzrástli o 4,2 mil. EUR. Pod vplyvom makroekonomického vývoja došlo k rastu opravných položiek, ktoré vzrástli v porovnaní s minulým rokom o 4,6 mil. EUR. Podiel zlyhaných úverov v portfóliu Tatra banky je na úrovni 5,02%.

Prevádzkové náklady medziročne narástli o 5,8% a prevádzkové výnosy taktiež narástli o 4,6%.

Ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov k 30. 6. 2014 dosahuje úroveň 15,47 % čím Tatra banka prevyšuje požiadavku regulátora na dostatočné krytie rizík.

Vybrané finančné ukazovatele (Individuálne hospodárske výsledky Tatra banky):

v tis. EUR	Jún 2014	December 2013	zmena v %
Celkové aktíva	9,543,028	9,453,403	1.0%
Úvery poskytnuté klientom, brutto	6,875,277	6,642,246	3.5%
Vklady klientov	7,433,020	7,029,713	5.7%
Pomer úverov k vkladom	92.50%	94.49%	-2.1%
	Jún 2014	Jún 2013	
Prevádzkové výnosy	218,051	208,479	4.6%
Prevádzkové náklady	108,634	102,676	5.8%
Zisk pred zdanením	69,856	64,474	8.4%
Čistý zisk po zdanení	52,228	51,909	0.6%
Pomer nákladov a výnosov	49.82%	49.25%	1.2%

Riadenie rizika a Basel III:

pozri Prílohu č. 4 - "Riadenie rizika a Basel III"

b) udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia, za ktoré sa vyhotovuje výročná správa

Po skončení účtovného obdobia nenastali žiadne udalosti osobitného významu.

c) predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky

Predpokladáme, že aj v druhom polroku 2014 budú pokračovať priaznivé tendencie vo vývoji výnosov aj nákladov. Očakávané oživovanie ekonomiky v druhej polovici roka by sa malo prejavíť aj v mierne zvýšenom dopyte po úveroch v podnikovom sektore.

d) nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

Banka neeviduje žiadne náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja.

e) nadobúdani vlastných akcií, 27a) dočasných listov, obchodných podielov a akcií, dočasných listov a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky podľa § 22 zákona o účtovníctve (kde 27a) pod čiarou je § 161d ods. 2 Obchodného zákonníka)

Banka v priebehu roka 2014 do 30. júna 2014 nenadobudla okrem vlastných akcií (prioritné akcie) žiadne obchodné podiely, akcie, dočasné listy ani obchodné podiely materskej účtovnej jednotky. V priebehu roka 2014 do 30. júna 2014 banka nadobudla alebo predala prioritné akcie v nasledujúcich počtoch:

Odkup prioritných akcií od akcionárov v ks: 52 272

Predaj prioritných akcií akcionárom v ks: 0

Prehľad odkupov a predajov vlastných akcií v tis. eur je možné vidieť v Prílohe č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014) v časti "Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní".

f) návrhu na rozdelenie zisku alebo vyrovnanie straty

pozri Prílohu č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014) časť "I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE" bod "Rozdelenie zisku materskej spoločnosti za rok 2013".

g) údajoch požadovaných podľa osobitných predpisov

k týmto údajom môžu byť zahrnuté aj údaje podľa § 35 ods. 9 zákona o burze

Priebežná správa obsahuje najmä uvedenie dôležitých udalostí, ku ktorým došlo v prvých šiestich mesiacoch účtovného obdobia, a ich dopad na priebežnú účtovnú závierku v skrátenej štruktúre spolu s opisom hlavných rizík a neistôt na zostávajúcich šesť mesiacov účtovného obdobia. Ak ide o emitentov akcií, zahŕňa priebežná správa aj významné obchody so spriaznenými osobami, a to

a) obchody, ku ktorým došlo v prvých šiestich mesiacoch aktuálneho účtovného obdobia a ktoré podstatne ovplyvnili finančné postavenie alebo činnosť emitenta v tomto období

b) akékoľvek zmeny o týchto obchodoch uvedené v poslednej ročnej finančnej správe, ktoré by mohli mať podstatný vplyv na fi-

nančné postavenie alebo činnosť emitenta počas prvých šiestich mesiacov aktuálneho účtovného obdobia

Banka ani skupina Tatra banky za 1. polrok 2014 ani za rok 2013 neurobila žiadne významné obchody, ktoré by mali neštandardnú trhovú charakteristiku a mali podstatný vplyv na finančné postavenie a činnosť banky, ako aj celej skupiny Tatra banky, a. s.

Podľa § 35 ods. 10) zákona o burze ak emitent nie je povinný zostaviť konsolidovanú účtovnú závierku, v priebežnej správe sa uvedú najmä obchody so spriaznenými osobami.

Banka je povinná zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku. Priebežná konsolidovaná účtovná závierka je súčasťou tejto správy.

Informácie o aktívach, záväzkoch, výnosoch a nákladoch so spriaznenými stranami sú uvedené v Prílohe č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014) v poznámke č. 37 - Spriaznené osoby.

h) tom, či účtovná jednotka má organizačnú zložku v zahraničí

Tatra banka nemá organizačnú zložku v zahraničí.

§ 20 ods. 5 zákona o účtovníctve

Ak je to pre posúdenie aktív, pasív a finančnej situácie účtovnej jednotky, ktorá používa nástroje podľa osobitného predpisu (zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov) významné, účtovná jednotka je povinná uviesť vo výročnej správe tiež informácie o:

a) cieľoch a metódach riadenia rizík v účtovnej jednotke vrátane jej politiky pre zabezpečenie hlavných typov plánovaných obchodov, pri ktorých sa použijú zabezpečovacie deriváty

pozri Prílohu č. 1 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014) časť "II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY" a poznámku č. 49 - Riziká.

b) cenových rizikách, úverových rizikách, rizikách likvidity a rizikách súvisiacich s tokom hotovosti, ktorým je účtovná jednotka vystavená

pozri Prílohu č. 1 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014) časť "II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY" a poznámku č. 49 - Riziká.

§ 20 ods. 6 zákona o účtovníctve

Účtovná jednotka, ktorá emitovala cenné papiere a tie boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, je povinná vo výročnej správe uviesť ako osobitnú časť výročnej správy vyhlásenie o správe a riadení, ktoré obsahuje

a) odkaz na kódex o riadení spoločnosti, ktorý sa na ňu vzťahuje alebo ktorý sa rozhodla dodržiavať pri riadení, a údaj o tom, kde je kódex o riadení spoločnosti verejne dostupný

Systém správy a riadenia Tatra banky sa riadi Kódexom správy a riadenia spoločností na Slovensku, ktorý tvorí súčasť Burzových pravidiel pre prijímanie cenných papierov na regulovaný trh (ďalej len „Kódex“) a je verejne dostupný na <http://www.bcpb.sk/>.

b) všetky významné informácie o metódach riadenia a údaj o tom, kde sú informácie o metódach riadenia zverejnené

pozri Prílohu č. 3 - "Vyhlásenie o správe a riadení", ktoré obsahuje všetky významné informácie o metódach riadenia.

Informácie o metódach riadenia sú taktiež verejne dostupné na web stránke Tatra banky (www.tatrabanka.sk) v sekcii Finančné ukazovatele, kde sú informácie pravidelne zverejňované na základe zákonných požiadaviek (Opatrenia NBS č. 15/2010 a opatrenie NBS č. 19/2011, ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie NBS č. 15/2010 o uverejňovaní informácií bankami a pobočkami zahraničných bánk).

c) informácie o odchýlkach od kódexu o riadení spoločnosti (napríklad § 18 zákona č. 429/2002 Z.z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov) a dôvody týchto odchýlok alebo informáciu o neuplatňovaní žiadneho kódexu riadenia spoločnosti a dôvody, pre ktoré sa tak rozhodla

Banka neeviduje žiadne informácie o odchýlkach od kódexu o riadení spoločnosti a ako je uvedené vyššie, banka uplatňuje Kódex správa a riadenia spoločností na Slovensku, ktorý je súčasť Burzových pravidiel pre prijímanie cenných papierov na regulovaný trh (ďalej len „Kódex“) a je verejne dostupný na <http://www.bcpb.sk/>.

d) opis systémov vnútornej kontroly a riadenia rizík

pozri Prílohu č. 3 - "Vyhlásenie o správe a riadení".

e) informácie o činnosti valného zhromaždenia, jeho právomociach, opis práv akcionárov a postupu ich vykonávania

Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti a do výlučnej právomoci valného zhromaždenia patrí:

- zmena stanov,
- rozhodnutie o zvýšení alebo znížení základného imania, o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie,
- schvaľovanie a odvolávanie audítora,
- voľba a odvolanie členov dozornej rady 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 udelenie absolútoría členom predstavenstva a dozornej rady,
- rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré do pôsobnosti valného zhromaždenia zveruje zákon alebo stanov.

Informácie o činnosti valného zhromaždenia, opis práv akcionárov a postup ich vykonávania sú taktiež uvedené v Prílohe č. 3 - "Vyhlásenie o správe a riadení".

f) informácie o zložení a činnosti predstavenstva a jeho výborov

pozri Prílohu č. 1 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014) "I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE" - bod "Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 30. júnu 2014". Činnosť predstavenstva je taktiež opísaná v prílohe č. 3 - "Vyhlásenie o správe a riadení".

V banke nie sú zriadené osobitné výbory predstavenstva. V súlade s príslušnými právnymi predpismi vykonáva činnosť výboru pre audit dozorná rada s výnimkou jej predsedu. Dozorná rada vykonáva všetky činnosti, ktoré výboru pre audit zveruje príslušný zákon. O odmeňovaní a menovaní rozhodujú orgány banky podľa stupňa dôležitosti. Dozorná rada rozhoduje nadpolovičnou väčšinou hlasov všetkých jej členov a predstavenstvo rozhoduje jednomyseľne všetkými prítomnými členmi, čím je zabezpečená objektivnosť a nezávislosť rozhodovania.

g) informácie podľa § 20 ods. 7 zákona o účtovníctve

Účtovná jednotka, ktorá emitovala cenné papiere a tie boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu, je povinná vo výročnej správe zverejniť aj údaje o

- štruktúre základného imania vrátane údajov o cenných papieroch, ktoré neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu v žiadnom

členskom štáte alebo štáte Európskeho hospodárskeho priestoru s uvedením druhov akcií, opisu práv a povinností s nimi spojených pre každý druh akcií a ich percentuálny podiel na celkovom základnom imaní

b) obmedzeniach prevoditeľnosti cenných papierov

Vydané cenné papiere, ktoré tvoria základné imanie vrátane údajov o cenných papieroch, ktoré neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu v žiadnom členskom štáte alebo štáte Európskeho hospodárskeho priestoru, okrem dlhopisov (uviesť všetky v súčasnosti vydané cenné papiere. V § 2 ods. 2 zákona o cenných papieroch sú ustanovené všetky druhy cenných papierov)	ISIN	Druh	Forma	Podoba	Počet	Menovitá hodnota	Opis práv
	SK1110001502 séria 01-05	akcia kmeňová	Na meno	zaknihovaný CP	60 616 ks	800 EUR	Príloha č. 1 (Priebežná konsolidovaná účtovná zvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014) poznámka č. 33. Vlastné imanie
	SK1110015510	akcia kmeňová	Na meno	zaknihovaný CP	2 095 ks	4 000 EUR	Príloha č. 1 (Priebežná konsolidovaná účtovná zvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014) poznámka č. 33. Vlastné imanie
	SK1110007186 SK1110008424 SK1110010131 SK1110012103 SK1110013937 SK1110014901 SK1110016237 SK1110016591	akcia prioritná	Na meno	zaknihovaný CP	1 863 357 ks	4 EUR	Príloha č. 1 (Priebežná konsolidovaná účtovná zvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014) poznámka č. 33. Vlastné imanie
	% na ZI	Prijaté/neprijaté na obchodovanie	Obmedzená prevoditeľnosť (popis)				
	75,39 %	prijaté	neobmedzená				
	13,03 %	prijaté	neobmedzená				
	11,58 %	neprijaté	Prioritné akcie je možné previesť na inú osobu než spoločnosť alebo zriadiť k nej záložné právo v prospech inej osoby než spoločnosť len so súhlasom predstavenstva. Predstavenstvo môže odmietnuť udeliť súhlas, ak prioritná akcia nebola prednostne ponúknutá na predaj spoločnosti.				

Vydané dlhopisy (áno/ v prípade, že v súčasnosti nemá vydané dlhopisy resp. všetky dlhopisy sú splatené uviesť **nie**)

ISIN	SK4120009473	SK4120007188	SK4120009580	SK4120006693	SK4120009424
Druh	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	500	994	400	22,870	500
Men. hodnota	50,000,000 EUR	9,940,000 EUR	40,000,000 EUR	22,870,000 EUR	50,000,000 EUR
Opis práv	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.
Dátum začiatku vydávania	9/24/13	4/30/10	11/21/13	7/1/09	8/19/13
Termín splatnosti menovitej hodnoty	2/24/16	4/30/15	11/21/17	7/1/14	1/19/17
Spôsob určenia výnosu	1.15%	inflačný - CPTFEMU	6M EURIBOR + 0,70%	5.01%	1.38%
Termíny výplaty	ročne	jednorázovo k dátumu splatnosti	polročne	ročne	ročne
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:					
IČO	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-	-

ISIN	SK4120009705	SK4120009838	SK4120007428	SK4120007220	SK4120007659
Druh	dlhopis - HZL	dlhopis	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	4,000	500	47,160	47,948	2,000
Men. hodnota	40,000,000 EUR	50,000,000 EUR	47,160,000 EUR	47,948,000 EUR	20,000,000 EUR
Opis práv	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.
Dátum začiatku vydávania	12/19/13	3/13/14	10/7/10	6/28/10	12/17/10
Termín splatnosti menovitej hodnoty	5/19/17	3/13/17	10/7/14	6/28/15	12/17/15
Spôsob určenia výnosu	1.25%	0.85%	2.80%	3.60%	6M EURIBOR+1,00%
Termíny výplaty	ročne	-	ročne	ročne	polročne
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:					
IČO	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-	-

ISIN	SK4120007709	SK4120009440	SK4120008137	SK4120007329	SK4120008145
Druh	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	57,379	482	1,000	50	870
Men. hodnota	57,379,000 EUR	48,200,000 EUR	10,000,000 EUR	50,000 EUR	8,700,000 EUR
Opis práv	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.
Dátum začiatku vydávania	3/31/11	9/3/13	10/14/11	6/4/10	10/14/11
Termín splatnosti menovitej hodnoty	3/31/16	9/3/18	10/14/31	6/4/15	10/14/18
Spôsob určenia výnosu	3.75%	1.70%	5.00%	0.00%	3.88%
Termíny výplaty	ročne	ročne	ročne	-	ročne
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:					
IČO	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-	-

ISIN	SK4120008038	SK4120009184	SK4120008863	SK4120008012	SK4120008046
Druh	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	2,200	400	4,000	39,064	4,080
Men. hodnota	22,000,000 EUR	40,000,000 EUR	40,000,000 EUR	39,064,000 EUR	40,800,000 EUR
Opis práv	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.
Dátum začiatku vydávania	8/19/11	5/29/13	11/14/12	9/22/11	8/17/11
Termín splatnosti menovitej hodnoty	2/19/15	5/29/16	11/14/14	9/22/16	8/17/14
Spôsob určenia výnosu	3.25%	1.00%	1.20%	3.75%	6M EURIBOR +1,20%
Termíny výplaty	ročne	ročne	ročne	ročne	polročne
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:					
IČO	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-	-

ISIN	SK4120008509	SK4120009002
Druh	dlhopis	dlhopis - HZL
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	820	500
Men. hodnota	82,000,000 EUR	50,000,000 EUR
Opis práv	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.
Dátum začiatku vydávania	4/2/12	2/11/13
Termín splatnosti menovitej hodnoty	1/21/15	2/11/15
Spôsob určenia výnosu	0.00%	1.10%
Termíny výplaty	-	ročne
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie
Záruky prevzali:		
IČO	-	-
Obchodné meno	-	-
Sídlo	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie	-	-

c) kvalifikovanej účasti na základnom imaní podľa osobitného predpisu, 28aa)

pozri Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014) časť "I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE" v bode "Definícia konsolidovanej skupiny".

pozri Prílohu č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014) časť "I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE" v bode "Predmet činnosti" sú zverejnení akcionári Tatra banky z kvalifikovanou účasťou a ostatní akcionári sumárne v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní, v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní a percentuálne podiely na hlasovacích právach.

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen-Landesbanken Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Informácia o kvalifikovanej účasti na základnom imaní je uvedená taktiež v prílohe č. 3 - "Vyhlásenie o správe a riadení".

d) majiteľoch cenných papierov s osobitnými právami kontroly s uvedením opisu týchto práv

Banka nevydala žiadne cenné papiere s osobitnými právami kontroly.

e) obmedzeniach hlasovacích práv

S prioritnými akciami nie je spojené právo hlasovania na valnom zhromaždení s výnimkou prípadov, v ktorých zákon priznáva hlasovacie právo aj takýmto akciám.

f) dohodách medzi majiteľmi cenných papierov, ktoré sú jej známe a ktoré môžu viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti cenných papierov a obmedzeniam hlasovacích práv

Banke nie sú známe žiadne dohody medzi majiteľmi cenných papierov, ktoré môžu viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti cenných papierov a obmedzeniam hlasovacích práv.

g) pravidlách upravujúcich vymenovanie a odvolanie členov jej štatutárneho orgánu a zmenu stanov

pozri Prílohu č. 3 - "Vyhlásenie o správe a riadení", ktoré obsahuje pravidlá upravujúce vymenovanie a odvolanie členov štatutárneho orgánu a zmenu stanov.

h) právomociach jej štatutárneho orgánu, najmä ich právomoci rozhodnúť o vydaní akcií alebo spätnom odkúpení akcií

pozri Prílohu č. 3 - "Vyhlásenie o správe a riadení", ktoré obsahuje informácie o právomociach predstavenstva.

O zvýšení a/alebo znížení základného imania rozhoduje valné zhromaždenie dvojtretinovou väčšinou hlasov prítomných akcionárov.

Ku zvýšeniu základného imania spoločnosti môže dôjsť:

- upísaním nových akcií,
- uplatnením práva na vydanie akcií spoločnosti spojených s vymeniteľnými dlhopismi alebo práva na upísanie akcií spojených s prioritnými dlhopismi pri podmienenom zvýšení základného imania,
- z majetku spoločnosti, a to použitím nerozdeleného zisku alebo prostriedkov fondov vytvorených zo zisku, ktorých použitie nie je zákonom ustanovené, alebo iné vlastné zdroje spoločnosti vykázané v individuálnej účtovnej závierke vo vlastnom imaní spoločnosti,
- rozhodnutím predstavenstva podľa odseku 3 tohto článku stanov,

Predstavenstvo je oprávnené rozhodnúť o zvýšení základného imania do výšky schválenej valným zhromaždením a v súlade s podmienkami určenými rozhodnutím valného zhromaždenia. Predstavenstvo môže takto zvýšiť základné imanie aj viackrát, ale len do schválenej výšky a v lehote do piatich rokov od jej schválenia, pokiaľ valné zhromaždenie nerozhodne o kratšej lehote platnosti poverenia. Valné zhromaždenie môže poverenie predstavenstva zvýšiť základné imanie opakovane predĺžiť, vždy však najviac o päť rokov.

Zníženie základného imania sa vykoná znížením menovitej hodnoty akcií alebo vzatím z obehu určitého počtu akcií. Bez dohody s akcionármi možno vziať akcie z obehu len za primeranú odplatu.

i) všetkých významných dohodách, ktorých je zmluvnou stranou a ktoré nadobúdajú účinnosť, menia sa alebo ktorých platnosť sa skončí v dôsledku zmeny jej kontrolných pomerov, ku ktorej došlo v súvislosti s ponukou na prevzatie, a o jej účinkoch s výnimkou prípadu, ak by ju ich zverejnenie vážne poškodilo; táto výnimka sa neuplatní, ak je povinná zverejniť tieto údaje v rámci plnenia povinností ustanovených osobitnými predpismi

V priebehu I. polroka 2014 banka (skupina) neuzatvorila žiadne významné dohody, ktoré nadobudli účinnosť alebo ktorých platnosť sa skončí v dôsledku zmeny jej kontrolných pomerov, ku ktorej došlo v súvislosti s ponukou na prevzatie.

j) všetkých dohodách uzatvorených medzi ňou a členmi jej orgánov alebo zamestnancami, na ktorých základe sa im má poskytnúť náhrada, ak sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí vzdaním sa funkcie, výpoveďou zo strany zamestnanca, ich odvolaním, výpoveďou zo strany zamestnávateľa bez uvedenia dôvodu alebo sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí v dôsledku ponuky na prevzatie
Vzťahy medzi bankou (skupinou) a členmi jej orgánov alebo zamestnancami, v súvislosti s ukončením pracovného pomeru resp. vzdaním sa funkcie z akéhokoľvek dôvodu, sú upravené v súlade s platným Zákoníkom práce.

§ 35 ods. 2 písm. c) zákona o burze

vyhlásenie zodpovedných osôb emitenta so zreteľným označením ich mena, priezviska a funkcie o tom, že podľa ich najlepších znalostí poskytuje priebežná účtovná závierka vypracovaná v súlade s osobitnými predpismi pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku emitenta a spoločností zaradených do celkovej konsolidácie podľa požiadaviek uvedených odsekoch 3 a 4 § 35 zákona o burze a že uvedená priebežná správa obsahuje verný prehľad informácií podľa odseku 9 § 35 zákona o burze.

Vyhlásenie je súčasťou Polročnej finančnej správy Tatra banky za I. polrok 2014 uvedené pod Prílohou č. 5 - Vyhlásenie zodpovedných osôb emitenta.

Podľa § 77 ods. 4 polročná správa obsahuje

- a) účtovnú závierku za uplynulý polrok a výrok audítora, ak účtovnú závierku overil audítor,
Priebežné účtovné závierky neoverené audítorom podľa IAS/IFRS
Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014)
Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014)
- b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:
1. porovnávaciu tabuľku s údajmi zo súvahy a z výkazu ziskov a strát z konsolidovaných účtovných závierok za posledné dve účtovné obdobia, ak ich zostavuje obchodník s cennými papiermi, použité postupy na vykonanie konsolidácie účtovných závierok, obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo podnikateľských subjektov zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky, Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014)
- b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:
2. prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch a údaje o ich splatnosti v členení na krátkodobé úvery a dlhodobé úvery, Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014) poznámky č. 26 - Vklady a bežné účty bánk, č. 27 - Vklady klientov a č. 33 - Podriadené dlhy.
- b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:
3. druh, formu, podobu, počet a menovitú hodnotu vydaných a nesplatených cenných papierov a opis práv s nimi spojených; pri dlhopisoch aj dátum začiatku ich vydávania, termín splatnosti ich menovitej hodnoty, spôsob určenia výnosu a termíny jeho výplaty, záruky za splatenie ich menovitej hodnoty alebo vyplatenie ich výnosov vrátane identifikačných údajov o osobách, ktoré tieto záruky prevzali,
Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014) poznámky č. 30 - Závazky z dlhových cenných papierov a č. 34 - Vlastné imanie.
- b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:
4. počet a menovitú hodnotu vydaných dlhopisov, s ktorými je spojené právo požadovať v čase v nich určenom vydanie akcií a postupy pri ich výmene za akcie,
K 30. júnu 2014 banka (skupina) nevydala žiadne vymeniteľné dlhopisy.
- c) opis dôležitých faktorov, ktoré ovplyvnili podnikateľskú činnosť emitenta a jeho hospodárske výsledky za obdobie, na ktoré sa polročná správa vzťahuje,
Čistý zisk Tatra banky v prvom polroku 2014 dosiahol úroveň 52,2 mil. EUR, čo predstavuje medziročný nárast o 0,6%. Tento nárast bol spôsobený najmä nárastom úrokových výnosov, ktoré medziročne vzrástli o 4,2 mil. EUR. Pod vplyvom makroekonomického vývoja došlo k rastu opravných položiek, ktoré vzrástli v porovnaní s minulým rokom o 4,6 mil. EUR.
- d) informáciu o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v nasledujúcom kalendárnom polroku.
Predpokladáme, že aj v druhom polroku 2014 budú pokračovať priaznivé tendencie vo vývoji výnosov aj nákladov. Mierne oživenie ekonomiky počas roka spolu s klesajúcimi úrokmi by malo pozitívne vplývať na dopyt po úveroch.



PRÍLOHA č. 1

**Priebežná individuálna účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich
sa 30. júna 2014 pripravená podľa
Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**



**Priebežná individuálna účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich sa
30. júna 2014
pripravená podľa Medzinárodného
účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**

Priebežná individuálna účtovná zvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 zavierke	
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	6
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	9
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	21
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	25

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	<i>Pozn.</i>	30.6.2014	30.6.2013
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		174 468	177 481
Náklady na úroky a podobné náklady		(20 645)	(27 858)
Výnosové úroky, netto	(1)	153 823	149 623
Opravné položky a rezervy na straty	(2)	(23 414)	(18 807)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek		130 409	130 816
Výnosy z poplatkov a provízií		68 790	62 861
Náklady na poplatky a provízie		(14 315)	(12 005)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(3)	54 475	50 856
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	(4)	8 709	7 477
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(5)	382	(653)
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(6)	-	(6 000)
Všeobecné administratívne náklady	(7)	(108 634)	(102 676)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(8)	(16 529)	(15 870)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(9)	1 044	524
Zisk pred zdanením		69 856	64 474
Daň z príjmov	(10)	(17 628)	(12 565)
Zisk po zdanení		52 228	51 909
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 zisk po zdanení		52 354	51 909
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €	(11)	658	655
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €	(11)	3 290	3 275
Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €	(11)	3,3	3,3

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 3 mesiace končiace sa 30. júna 2014
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	2. štvrťrok 2014	2. štvrťrok 2013
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	87 853	92 304
Náklady na úroky a podobné náklady	(10 136)	(13 435)
Výnosové úroky, netto	77 717	78 869
Opravné položky a rezervy na straty	(11 949)	(9 867)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	65 768	69 002
Výnosy z poplatkov a provízií	37 543	33 199
Náklady na poplatky a provízie	(7 446)	(6 237)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	30 097	26 962
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	4 431	3 281
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	247	(347)
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	(6 000)
Všeobecné administratívne náklady	(54 161)	(52 295)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(8 290)	(7 892)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	809	429
Zisk pred zdanením	38 901	33 140
Daň z príjmov	(10 089)	(5 078)
Zisk po zdanení	28 812	28 062
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 zisk po zdanení	28 938	28 062

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

	Pozn.	30.6.2014	31.12.2013
Aktíva			
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	(12)	306 373	688 594
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	(13)	473 140	150 578
Úvery poskytnuté klientom, brutto	(14)	6 875 277	6 642 246
Opravné položky na straty z úverov	(15)	(206 283)	(194 858)
Derivátové finančné pohľadávky	(16)	74 769	71 342
Finančné aktíva na obchodovanie	(17)	48 112	161 666
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(18)	38 357	160 975
Finančné investície držané do splatnosti	(19)	1 732 840	1 591 573
Finančné aktíva na predaj	(20)	24 816	623
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(21)	33 732	33 732
Dlhodobý nehmotný majetok	(22)	32 544	35 270
Dlhodobý hmotný majetok	(22)	60 439	64 467
Splatná daňová pohľadávka	(23)	-	5 196
Odložená daňová pohľadávka	(10, 24)	24 975	24 822
Ostatné aktíva	(25)	23 937	17 177
Aktíva spolu		9 543 028	9 453 403
Závazky a vlastné imanie			
Vklady a bežné účty bánk	(26)	115 076	356 593
Vklady klientov	(27)	7 433 020	7 029 713
Derivátové finančné záväzky	(28)	82 675	84 862
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(29)	9 909	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	(30)	824 565	821 908
Rezervy na záväzky	(31)	38 338	38 870
Splatný daňový záväzok	(32)	2 695	-
Ostatné záväzky	(33)	37 497	39 034
Podriadené dlhy	(34)	100 510	100 499
Záväzky spolu		8 644 285	8 471 479
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(35)	846 515	881 363
Zisk po zdanení		52 228	100 561
Vlastné imanie spolu		898 743	981 924
Záväzky a vlastné imanie spolu		9 543 028	9 453 403

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

	<i>Základné imanie</i>	<i>Základné imanie – vlastné akcie</i>	<i>Emisné ážio</i>	<i>Emisné ážio – vlastné akcie</i>	<i>Rezervný fond a ostatné fondy</i>	<i>Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj</i>	<i>Nerozdeľený 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 nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	100 561	(100 561)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(133 244)	-	(133 244)
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	466	-	-	-	-	-	466
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(209)	-	(2 548)	-	-	-	-	(2 757)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	126	-	52 228	52 354
Vlastné imanie k 30. júnu 2014	64 326	(969)	296 823	(11 581)	14 446	126	483 344	52 228	898 743

	<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>Nerozdeľený 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 nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	-	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	(42 342)	(108 927)	(151 269)
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	990	-	-	-	-	990
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(250)	-	(2 976)	-	-	-	(3 226)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	51 909	51 909
Vlastné imanie k 30. júnu 2013	64 326	(1 182)	294 796	(14 032)	14 446	516 027	51 909	926 290

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	30.6.2014	30.6.2013
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	69 856	64 474
Úpravy (pozn. 37):	<u>(126 388)</u>	<u>(112 979)</u>
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 37)	(56 532)	(48 505)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	387 505	79 408
Úvery poskytnuté bankám	(341 242)	(99 764)
Úvery poskytnuté klientom	(244 053)	(206 660)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	(1 077)	(2 028)
Finančné aktíva na obchodovanie	115 759	105 935
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	125 011	(23 009)
Finančné aktíva na predaj	(24 193)	-
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-
Ostatné aktíva	(6 682)	(8 925)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	(241 762)	20 563
Vklady klientov	403 910	155 449
Finančné záväzky na obchodovanie	9 795	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	1 827	(43 297)
Ostatné záväzky	<u>(1 537)</u>	<u>3 778</u>
Peňažné prostriedky (použitá) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	126 729	(67 523)
Platené úroky	(20 726)	(29 271)
Prijaté úroky	148 533	149 754
Daň z príjmov platená	<u>(9 926)</u>	<u>(15 922)</u>
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	244 610	(37 506)
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(466 114)	(461 587)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	319 283	490 354
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	28 236	49 390
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	20	114
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(3 859)	(5 340)
Predaj dcérskej spoločnosti	-	-
Navýšenie účasti v dcérskej spoločnosti	-	-
Prijaté dividendy	-	3 804
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(122 434)	(76 735)
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	(2 757)	(3 226)
Emisia prioritných akcií	-	-
Emisia kmeňových akcií	-	-
Podriadený dlh	-	-
Vyplatené dividendy	<u>(133 244)</u>	<u>(151 269)</u>
Peňažné toky z finančných činností, netto	(136 001)	(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	(13 404)	(40 630)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 37)	157 600	172 218
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 37)	144 196	131 588

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

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

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

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	30. júna 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. júna 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. júna 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 závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

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

Dozorná rada

Predseda: Herbert STEPIC

Podpredseda: Karl SEVELDA

Členovia: Peter BALÁŽ
Ján NEUBAUER
Pavol FEITSCHER
Aris BOGDANERIS
Renate KATTINGER (do 30. júna 2014)
Hannes MOSENBACHER (do 30. júna 2014)
Johann STROBL (od 1. júla 2014)
Peter LENNKH (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

Zmeny v predstavenstve banky počas roka 2014:

V priebehu 2. štvrťroka 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 závierku:

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

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

Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 30. júnu 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. júnu 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.	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 2. štvrtroka 2013 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 nahrádza nariadenie komisie č. 1725/2003 z 29. septembra 2003.

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

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej 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.

Významné účtovné odhady

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

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 nespĺcaní 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. júnu 2014.

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

- Pravidlá a predpisy o dani z príjmu zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny; v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vyšší stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom prípadnej kontroly zo strany daňových úradov.
- Tvorba opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach predstavuje najlepší odhad straty pri zohľadnení objektívnych faktorov ovplyvňujúcich budúce peňažné toky v dcérskych a pridružených spoločnostiach.

b) Prepočet cudzej meny

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

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

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

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

c) Peniaze a vklady v centrálnych bankách

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 zmierňovania kreditného rizika a na realizáciu zabezpečenia v prípade zlyhania klienta.

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

- finančné zabezpečenia,
- záruky,
- nehnuteľnosti,
- hnutel'né 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 závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 vykazané ako „*Derivátové finančné pohľadávky*“ alebo „*Derivátové finančné záväzky*“. Niektoré transakcie s finančnými derivátmi poskytujúce účinný ekonomický hedging pri riadení rizika banky nespĺňajú kvalifikačné požiadavky na vykazovanie hedgingu podľa špecifických pravidiel IAS 39.

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

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 vlastných 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 závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 sadzieb podľa splatnosti daného kontraktu. Úrokové swapy sa oceňujú súčasnou hodnotou budúcich peňažných tokov odhadovaných a diskontovaných na základe príslušných výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb.
- Reálna hodnota iného finančného majetku a finančných záväzkov (okrem tých uvedených vyššie) sa určuje v súlade so všeobecne uznávanými oceňovacími modelmi na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov.
- *Úroveň 1* - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien (neupravených) na aktívnych trhoch pri identickom aktíve alebo záväzku,
- *Úroveň 2* - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny zahrnuté v rámci *Úrovne 1*, ktoré sú stanovené pre aktívum alebo záväzok priamo (t. j. ako ceny) alebo nepriamo (t. j. odvodené od cien),

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 závierke v obstarávacej cene zníženej o opravné položky na stráty 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 vyказuje 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 2014 mala banka v evidenčnom stave 3 459 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 zavierky 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. júnu 2014 ani 31. decembru 2013 neboli vydané žiadne zriadené potenciálne kmeňové akcie.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 zavierky.

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, faktoring a dokumentárne financovanie, projektové financovania komerčných nehnuteľností, administratívnych priestorov, výstavby obchodných centier a iné.

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

Banky/nadnárodné subjekty zahŕňajú všetky tuzemské aj zahraničné banky vrátane ich väčšinových dcérskych spoločností pôsobiach v danej krajine a vrátane všetkých inštitúcií, ako je napr. Svetová banka, EBOR, EIB, MMF, KfW. Z produktového hľadiska na strane aktív angažovanosť voči bankám predstavovali najmä nostro účty a poskytnuté terminované úložky. Na záväzkovej strane najmä loro účty, prijaté 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 závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 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	45 438	733	96 587	35	11 030	153 823
Opravné položky a rezervy na straty	(12 747)	69	(10 603)	17	(150)	(23 414)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	32 691	802	85 984	52	10 880	130 409
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	8 953	1 391	45 815	(441)	(1 243)	54 475
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	2 713	77	3 662	(25)	2 282	8 709
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	382	-	382
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(19 851)	(1 623)	(80 301)	(4 890)	(1 969)	(108 634)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(4 388)	(1 937)	(8 522)	(1 353)	(329)	(16 529)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	1 044	1 044
Zisk pred zdanením	20 118	(1 290)	46 638	(6 275)	10 665	69 856
Aktíva spolu	3 110 068	186 759	3 383 913	2 609 361	252 927	9 543 028

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 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	44 806	3 649	91 990	(1 146)	10 324	149 623
Opravné položky a rezervy na straty	(8 757)	1 599	(11 595)	-	(53)	(18 806)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	36 049	5 248	80 395	(1 146)	10 271	130 817
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	7 661	1 601	41 252	-	342	50 856
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	2 701	213	3 056	325	1 182	7 477
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	(653)	-	(653)
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	(6 000)	(6 000)
Všeobecné administratívne náklady	(18 660)	(2 074)	(75 408)	(4 042)	(2 492)	(102 676)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(4 197)	(1 723)	(8 414)	(1 167)	(369)	(15 870)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	523	523
Zisk pred zdanením	23 554	3 265	40 881	(6 683)	3 457	64 474
Aktíva spolu	3 130 598	255 492	3 254 145	2 350 564	57 492	9 048 291

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky, netto

	30.6.2014	30.6.2013
Výnosy z úrokov a podobné výnosy:	174 468	177 481
z úverov a bežných účtov poskytnutých bankám	543	366
z úverov a bežných účtov poskytnutých centrálnym bankám	247	190
z úverov poskytnutých klientom	150 628	144 603
z pohľadávok z finančného lízingu	138	170
z finančných aktív držaných do splatnosti	22 672	25 328
z finančných aktív v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	474	742
z prijatých dividend z dcérskych a pridružených spoločností	-	6 259
z prijatých dividend z finančných aktív určených na predaj	13	13
Náklady na úroky a podobné náklady:	(20 645)	(27 858)
na vklady a bežné účty bánk	(1 554)	(966)
na vklady klientov	(8 323)	(16 981)
na podriadené dlhy	(2 287)	(931)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou	(8 481)	(8 980)
Výnosové úroky, netto	153 823	149 623

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:

	30.6.2014	30.6.2013
Individuálne opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(22 588)	(25 312)
Tvorba opravných položiek	(32 378)	(36 618)
Rozpustenie opravných položiek	10 838	12 044
Odpis úverov	(1 119)	(789)
Výnos z odpísaných úverov	71	51
Portfóliové opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(1 099)	5 210
Tvorba opravných položiek	(1 241)	(1 230)
Rozpustenie opravných položiek	142	6 440
Individuálne rezervy k podsúvahovým položkám:	258	1 031
Tvorba rezerv	(225)	(5 022)
Rozpustenie rezerv	483	6 053
Portfóliové rezervy k podsúvahovým položkám:	15	265
Tvorba rezerv	(205)	(115)
Rozpustenie rezerv	220	380
Celkom	(23 414)	(18 806)

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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

3. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	30.6.2014	30.6.2013
Výnosy z poplatkov a provízií:	68 790	62 860
z bankových prevodov	45 992	40 140
z poplatkov za správu úverov a záruk	7 824	8 479
z operácií s cennými papiermi	13 040	11 663
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	1 632	1 523
za ostatné bankové služby	302	1 055
Náklady na poplatky a provízie:	(14 315)	(12 005)
z bankových prevodov	(12 353)	(10 560)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(630)	(347)
z operácií s cennými papiermi	(698)	(679)
z činností týkajúcich sa bankoviek, devíz a mincí	(21)	(25)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(428)	(232)
z ostatných bankových služieb	(185)	(162)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	54 475	50 856

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

	30.6.2014	30.6.2013
Úrokové obchody - cenné papiere:	1 045	580
Úrokové výnosy, netto	375	1 352
Precenenie na reálnu hodnotu	240	(1 020)
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	544	573
Refinančné náklady	(114)	(325)
Úrokové obchody – záväzky zo zabezpečených dlhových cenných papierov:	(1 169)	574
Precenenie na reálnu hodnotu	(1 169)	574
Úrokové obchody – deriváty:	1 097	(717)
Úrokové výnosy (náklady)	(5 159)	(7 146)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	(10)	(9)
Precenenie na reálnu hodnotu	5 123	7 073
Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 143	(635)
Menové obchody:	412	3 370
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	1 714	5 078
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(1 302)	(1 708)
Kurzové rozdiely z cenných papierov na obchodovanie	-	-
Obchody s indexmi:	6	(22)
Úrokové výnosy (náklady)	-	-
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	-	-
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	36	(19)
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(30)	(3)
Komoditné obchody:	30	-
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	32	3
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(2)	(3)
Kurzové rozdiely	7 288	3 692
Celkom	8 709	7 477

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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

	30.6.2014	30.6.2013
Úrokové obchody – cenné papiere:		
precenenie na reálnu hodnotu	382	(653)
Celkom	382	(653)

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

	30.6.2014	30.6.2013
Rozpustenie (tvorba) opravných položiek na investície v dcérskych spoločnostiach	-	(6 000)
Celkom	-	(6 000)

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:

	30.6.2014	30.6.2013
Osobné náklady:	(52 075)	(52 366)
Mzdové náklady	(38 310)	(38 977)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(12 228)	(12 288)
Ostatné sociálne náklady	(1 537)	(1 101)
Ostatné administratívne náklady:	(45 999)	(40 034)
Náklady na užívanie priestorov	(9 797)	(8 457)
Náklady na informačné technológie	(10 852)	(9 728)
Náklady na komunikáciu	(2 410)	(2 466)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(4 281)	(2 327)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(7 864)	(5 957)
Fond ochrany vkladov	(4 000)	-
Spotreba kancelárskych potrieb	(801)	(583)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(447)	(318)
Cestovné náklady	(662)	(587)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(392)	(211)
DPH*	-	(5 784)
Ostatné náklady	(4 493)	(3 617)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(10 560)	(10 275)
Dlhodobý hmotný majetok	(6 060)	(6 581)
Dlhodobý nehmotný majetok	(4 500)	(3 694)
Celkom	(108 634)	(102 676)

* 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

8. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

	30.6.2014	30.6.2013
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:		
osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(16 529)	(15 870)
Celkom	<u>(16 529)</u>	<u>(15 870)</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.

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:

	30.6.2014	30.6.2013
Výnosy z nebankovej činnosti:	1 472	1 466
výnosy z rozpustenia rezerv na súdne spory	61	-
výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	20	114
ostatné výnosy z nebankovej činnosti	1 391	1 352
Náklady na nebankovú činnosť:	(656)	(799)
ostatné dane a poplatky	(161)	(136)
tvorba rezerv na súdne spory	(442)	(564)
vyradenie hmotného a nehmotného majetku	(53)	(99)
Ostatné prevádzkové výnosy	992	431
Ostatné prevádzkové náklady	(764)	(575)
Celkom	<u>1 044</u>	<u>523</u>

10. Daň z príjmov

	30.6.2014	30.6.2013
Splatný daňový náklad	(17 816)	(18 403)
Odložený daňový (náklad)/výnos	188	5 838
Celkom	<u>(17 628)</u>	<u>(12 565)</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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

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

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	30.6.2014	31.12.2013
Odložené daňové pohľadávky					
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty)	6 668 994	6 875 277	203 987	44 878	42 593
Ostatné aktíva	23 937	24 108	171	38	127
Rezervy na záväzky	38 338	-	7 083	1 558	1 554
Ostatné záväzky	37 497	22 920	14 577	3 207	3 979
Celkom				49 681	48 253
Odložené daňové záväzky					
Finančné aktíva na predaj	24 816	24 654	162	(36)	-
Dlhodobý hmotný majetok	60 439	59 863	576	(127)	(90)
Celkom				(163)	(90)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				49 518	48 163
Úprava o neisté realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(24 543)	(23 341)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				24 975	24 822

K 30. júnu 2014 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 24 543 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

30.6.2014	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	39 865 60 616	6 889 2 095	5 474 1 664 557
Zisk na akciu (v €)	658	3 290	3,3
30.6.2013	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	39 679 60 616	6 875 2 095	5 374 1 641 802
Zisk na akciu	655	3 275	3,3

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

12. Peniaze a vklady v centrálnych bankách

	30.6.2014	31.12.2013
Pokladničná hotovosť	91 413	86 129
Vklady v centrálnej banke:	214 960	602 465
povinné minimálne rezervy	214 960	602 465
Celkom	306 373	688 594

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

prípravená 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

	30.6.2014	31.12.2013
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	87 148	71 471
Operácie na peňažnom trhu	367 409	73 384
Reverzné repo obchody	10 419	-
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	8 164	5 723
Celkom	473 140	150 578

Ako zabezpečenie za poskytnuté reverzné repo obchody banka prijala dlhové cenné papiere v sume 10 431 tis. €.

Geografické členenie úverov a bežných účtov poskytnutých bankám:

	30.6.2014	31.12.2013
Slovenská republika	58 100	74
Ostatné štáty*	415 040	150 504
Celkom	473 140	150 578

*Pre ďalšie informácie o angažovanosti skupiny voči ostatným štátom pozri poznámku 39 „Zahraničné aktíva a záväzky“.

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

14. Úvery poskytnuté klientom, brutto

Úvery poskytnuté klientom tvoria:

	30.6.2014	31.12.2013
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	932 601	902 037
Pohľadávky z kreditných kariet	85 973	92 431
Faktoring a úvery kryté zmenkami	83 886	82 510
Úvery na bývanie	1 286 630	1 305 137
Hypotekárne úvery	806 338	723 399
Americké hypotéky	426 842	427 257
Spotrebné úvery	340 316	319 487
Pohľadávky z finančného lízingu	11 402	11 264
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	2 901 289	2 778 724
Celkom	6 875 277	6 642 246

K 30. júnu 2014 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 664 121 tis. € (31. december 2013: 690 572 tis. €). Podiel banky predstavoval 272 286 tis. € (31. december 2013: 283 854 tis. €). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Členenie úverov podľa skupiny klientov:

	30.6.2014	31.12.2013
Verejný sektor	15 508	19 109
Firemní klienti	3 572 179	3 425 674
Retailoví klienti	3 287 590	3 197 463
Celkom	6 875 277	6 642 246

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Členenie úverov podľa zmluvnej splatnosti:

	30.6.2014	31.12.2013
Krátkodobé úvery (do 1 roka)	1 530 089	1 515 412
Strednodobé úvery (od 1 do 5 rokov)	1 074 885	1 005 742
Dlhodobé úvery (nad 5 rokov)	4 270 303	4 121 092
Celkom	6 875 277	6 642 246

Geografické členenie úverov poskytnutých klientom:

	30.6.2014	31.12.2013
Slovenská republika	6 629 317	6 452 126
Ostatné štáty	245 960	190 120
Celkom	6 875 277	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 rozdíly	K 30. júnu 2014
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným úverom	170 155	32 378	(10 838)	(11 215)	1	180 481
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	103 100	16 830	(4 941)	(5 167)	(857)	108 965
Retailoví klienti	67 055	15 548	(5 897)	(6 048)	858	71 516
Portfóliová opravná položka	24 703	1 241	(142)	-	-	25 802
Firemní klienti	16 012	284	(142)	-	-	16 154
Retailoví klienti	8 691	957	-	-	-	9 648
Celkom	194 858	33 619	(10 980)	(11 215)	1	206 283

Pohyby opravných položiek na straty z úverov v roku 2013:

	K 1. januáru 2013	Tvorba	Rozpus- tenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdíly	K 30. júnu 2013
Individuálna opravná položka	173 201	36 618	(12 044)	(5 297)	-	192 478
Verejný sektor	172	-	(25)	-	-	147
Firemní klienti	106 727	23 278	(6 172)	(4 998)	(237)	118 598
Retailoví klienti	66 302	13 340	(5 847)	(299)	237	73 733
Skupinová opravná položka	27 343	1 230	(6 440)	-	-	22 133
Firemní klienti	20 570	300	(6 440)	-	-	14 430
Retailoví klienti	6 773	930	-	-	-	7 703
Celkom	200 544	37 848	(18 484)	(5 297)	-	214 611

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

16. Derivátové finančné pohľadávky

	30.6.2014	31.12.2013
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	72 780	70 800
Úrokové obchody	54 993	50 801
Menové obchody	11 155	13 276
Obchody s indexmi	1 322	3 839
Komoditné obchody	5 310	2 884
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 989	542
Úrokové obchody	1 989	542
Celkom	74 769	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. júnu 2014 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 1 143 tis. €. K 30. júnu 2013 banka vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu 635 tis. €. Čistý zisk zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala 1 169 tis. €. K 30. júnu 2013 banka vykázala čistý zisk 574 tis. €. Obidve položky sú vykázané v poznámke 4 „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“.

17. Finančné aktíva na obchodovanie

	30.6.2014	31.12.2013
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	38 756	142 247
Slovenské štátne pokladničné poukážky	-	-
Slovenské štátne dlhopisy	38 756	142 247
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	9 356	19 419
Slovenské štátne dlhopisy	9 356	19 419
Celkom	48 112	161 666

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

	30.6.2014	31.12.2013
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	38 357	160 975
Slovenské štátne pokladničné poukážky	-	-
Slovenské štátne dlhopisy	38 357	160 975
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	-	-
Celkom	38 357	160 975

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

19. Finančné investície držané do splatnosti

	30.6.2014	31.12.2013
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	1 581 314	1 424 987
Slovenské štátne dlhopisy	1 561 139	1 406 131
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	20 175	18 856
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	151 526	166 586
Slovenské štátne dlhopisy	131 516	146 574
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	20 010	20 012
Celkom	1 732 840	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. júnu 2014 bola účtovná hodnota uvedených cenných papierov držaných do splatnosti vo výške 34 813 tis. € (31. december 2013: 81 588 tis. €). Reálna hodnota predstavovala 36 229 tis. € (vrátane alikvótnej časti úrokového výnosu) (31. december 2013: 84 376 tis. €). Pokles v hodnote reklasifikovaných cenných papierov k 30. júnu 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. júnu 2014 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 106 tis. € (30.6.2013: čistá strata 208 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. júnu 2014.

20. Finančné aktíva na predaj

Dlhové cenné papiere na predaj:

	30.6.2014	31.12.2013
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	24 193	-
Dlhopisy emitované inými sektormi	24 193	-
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	623	623
Podielové cenné papiere	623	623
Celkom	24 816	623

Podielové cenné papiere na predaj v členení podľa jednotlivých spoločností:

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávací cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 30. júnu 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 2. štvrtroku 2014 nedošlo k žiadnym zmenám v opravných položkách k finančným aktívam na predaj.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

21. Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávacia cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 30. júnu 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	(24 019)	18 037	18 037
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	100,00	1 660	-	1 660	1 660
Doplnková 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	(24 019)	33 732	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. júnu 2014:

	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný dlhodobý majetok	Dopravné prostriedky	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacia cena						
1. januára 2014	59 258	86 971	28 022	3 932	2 614	180 797
Prírastky	-	-	-	-	2 085	2 085
Úbytky	(114)	(1 275)	(295)	(95)	-	(1 779)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	1 171	2 164	181	27	(3 543)	-
30. júna 2014	60 315	87 860	27 908	3 864	1 156	181 103
Oprávy						
1. januára 2014	(22 761)	(68 850)	(23 188)	(1 531)	-	(116 330)
Odpisy	(1 688)	(3 591)	(516)	(265)	-	(6 060)
Úbytky	115	1 257	291	63	-	1 726
Opravná položka	-	-	-	-	-	-
30. júna 2014	(24 334)	(71 184)	(23 413)	(1 733)	-	(120 664)
Zostatková hodnota 1. 1. 2014	36 497	18 121	4 834	2 401	2 614	64 467
Zostatková hodnota 30. 6. 2014	35 981	16 676	4 495	2 131	1 156	60 439

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

	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný dlhodobý majetok	Dopravné prostriedky	Nedokončené investície	Spolu
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
Oprávy						
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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

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

	<i>Softvér</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
1. januára 2014	106 308	5 724	112 032
Prírastky	-	1 774	1 774
Úbytky	-	-	-
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	4 900	(4 900)	-
30. júna 2014	111 208	2 598	113 806
Oprávky			
1. januára 2014	(76 762)	-	(76 762)
Odpisy	(4 500)	-	(4 500)
Úbytky	-	-	-
Opravná položka	-	-	-
30. júna 2014	(81 262)	-	(81 262)
Zostatková hodnota 1. 1. 2014	29 546	5 724	35 270
Zostatková hodnota 30. 6. 2014	29 946	2 598	32 544

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

23. Splatná daňová pohľadávka

	30.6.2014	31.12.2013
Daňová pohľadávka – splatná	-	5 196
Celkom	-	5 196

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

24. Odložená daňová pohľadávka

	30.6.2014	31.12.2013
Daňová pohľadávka – odložená	24 975	24 822
Celkom	24 975	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

	30.6.2014	31.12.2013
Preddavky a položky časového rozlíšenia	6 148	3 787
Ostatné pohľadávky voči štátnemu rozpočtu	824	804
Hodnoty na ceste	11 559	5 044
Ostatné aktíva	5 406	7 542
Celkom	23 937	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

	30.6.2014	31.12.2013
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	24 418	15 601
Operácie na peňažnom trhu	179	46 090
Prijaté úvery	90 479	294 902
Celkom	115 076	356 593

Vklady a bežné účty bánk podľa geografického členenia:

	30.6.2014	31.12.2013
Slovenská republika	2 916	50 927
Ostatné krajiny	112 160	305 666
Celkom	115 076	356 593

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Zmluvná splatnosť	30.6.2014	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	13 216	17 239
– banky pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	október 2027	77 263	77 469
Celkom				90 479	294 902

K 30.júnu 2014 je časť úverov prijatých od bánk zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov v sume 94 341 tis. € v prospech nasledujúcich subjektov (v tis. €):

Názov	Účtovná hodnota dlhových cenných papierov	Účtovná hodnota prijatého úveru	Dátum ukončenia ručenia	Založené v prospech spoločnosti
Štátne dlhopisy EUR	94 341	77 263	december 2032	banky pre obnovu a rozvoj

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

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:

	30.6.2014	31.12.2013
Bežné účty	4 943 733	4 979 978
Termínované vklady	2 297 007	1 850 387
Sporiace účty	192 280	193 348
Prijaté úvery	-	6 000
Celkom	7 433 020	7 029 713

Členenie vkladov podľa skupiny klientov:

	30.6.2014	31.12.2013
Verejný sektor	291 883	78 711
Firemní klienti	2 667 466	2 738 512
Retailoví klienti	4 473 671	4 212 490
Celkom	7 433 020	7 029 713

Vklady klientov podľa geografického členenia:

	30.6.2014	31.12.2013
Slovenská republika	7 051 868	6 774 438
Ostatné krajiny	381 152	255 275
Celkom	7 433 020	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>	30.6.2014	31.12.2013
Úvery prijaté od klientov:					
- ostatné finančné inštitúcie	EUR	krátkodobý	január 2014	-	6 000
Celkom				-	6 000

28. Derivátové finančné záväzky

	30.6.2014	31.12.2013
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	82 675	84 862
Úrokové obchody	63 359	64 290
Menové obchody	12 669	13 864
Obchody s indexmi	1 340	3 826
Komoditné obchody	5 307	2 882
Celkom	82 675	84 862

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

29. Finančné záväzky držané na obchodovanie

	30.6.2014	31.12.2013
Záväzky z cenných papierov predaných na krátko	9 909	-
Celkom	9 909	-

Banka v 1. štvrtroku 2014 uskutočnila krátke predaje. Finančné záväzky z cenných papierov predaných na krátko sú oceňované v reálnej hodnote.

30. Záväzky z dlhových cenných papierov

	30.6.2014	31.12.2013
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	702 730	701 822
Vydané dlhové cenné papiere – dlhopisy	121 835	120 086
Celkom	824 565	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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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	30.6.2014	31.12.2013
HZL 047	5,01%	EUR	22 870	1 000	1.7.2009	1.7.2014	ročne jednorázovo k dátumu	24 029	23 678
HZL 053	inflačný - CPTFEMU	EUR	994	10 000	30.4.2010	30.4.2015	splatnosti	9 994	10 159
HZL 054	3,60%	EUR	47 948	1 000	28.6.2010	28.6.2015	ročne	48 101	49 340
HZL 056	0,00%	EUR	50	1 000	4.6.2010	4.6.2015	-	48	48
HZL 058	2,80%	EUR	47 160	1 000	7.10.2010	7.10.2014	ročne	48 266	47 910
	6M EURIBOR +								
HZL 060	1,00%	EUR	2 000	10 000	17.12.2010	17.12.2015	polročne	20 010	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	57 923	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	1,20%	EUR	4 080	10 000	17.8.2011	17.8.2014	polročne	41 034	41 019
HZL 066	3,25%	EUR	2 200	10 000	19.8.2011	19.2.2015	ročne	22 692	22 393
HZL 067	3,875%	EUR	870	10 000	14.10.2011	14.10.2018	ročne	8 871	8 697
HZL 068	5,00%	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 242	9 992
HZL 070	1,20%	EUR	4 000	10 000	14.11.2012	14.11.2014	ročne	40 320	40 108
HZL 071	1,10%	EUR	500	100 000	11.2.2013	11.2.2015	ročne	50 254	50 566
HZL 072	1,00%	EUR	400	100 000	29.5.2013	29.5.2016	ročne	39 946	40 124
HZL 073	1,375%	EUR	500	100 000	19.8.2013	19.1.2017	ročne	50 199	50 125
HZL 074	1,70%	EUR	482	100 000	3.9.2013	3.9.2018	ročne	50 520	50 742
HZL 075	1,150%	EUR	500	100 000	24.9.2013	24.2.2016	ročne	50 221	50 181
	6M EURIBOR +								
HZL 076	0,70%	EUR	400	100 000	21.11.2013	21.11.2017	polročne	40 116	40 122
HZL 077	1,25%	EUR	4 000	10 000	19.12.2013	19.5.2017	ročne	39 949	29 936
HZL 078	0,85%	EUR	500	100 000	13.3.2014	13.3.2017	ročne	49 995	-
HZL celkom								702 730	701 822

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 papieru v mene</i>	<i>Dátum emisie</i>	<i>Dátum splatnosti</i>	<i>Frekvencia výplaty kupónu</i>	<i>30.6.2014</i>	<i>31.12.2013</i>
DLHOPIS 04	3,75 %	EUR	39 064	1 000	22.9.2011	22.9.2016	ročne	41 282	40 922
DLHOPIS 05	0 %	EUR	820	100 000	2.4.2012	21.1.2015	-	80 553	79 164
Dlhopisy celkom								121 835	120 086
Závazky z dlhových cenných papierov, celkom								824 565	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. júnu 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. júnu 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 zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 2014:

	K 1. januáru 2014	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 30. júnu 2014
Rezervy na vernostné požitky	1 559	-	-	-	-	1 559
Súdne spory (pozn. 39)	26 191	442	(61)	(636)	-	25 936
Individuálna rezerva:	6 366	225	(483)	-	(4)	6 104
<i>na záruky</i>	5 615	81	(374)	-	(4)	5 318
<i>na neodvolateľné úverové prísluby</i>	751	144	(109)	-	-	786
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	4 754	205	(220)	-	-	4 739
Celkom	38 870	872	(764)	(636)	(4)	38 338

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. 39)	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. júnu 2014:

	K 1. januáru 2014	Tvorba	Použitie	K 30. júnu 2014
Splatná daň	(5 196)	17 816	(9 925)	2 695
Celkom	(5 196)	17 816	(9 925)	2 695

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

	30.6.2014	31.12.2013
Položky časového rozlíšenia	2 953	2 290
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	1 072	2 291
Záväzky z nevyplatených dividend	422	280
Záväzky sociálneho fondu	279	183
Záväzky voči zamestnancom	19 252	22 846
Ostatné záväzky	13 519	11 144
Celkom	37 497	39 034

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

34. Podriadené dlhy

	30.6.2014	31.12.2013
Podriadené dlhy	100 510	100 499
Celkom	100 510	100 499

Podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Začiatok čerpania úveru	Zmluvná splatnosť	30.6.2014	31.12.2013
Podriadené dlhy od bánk:						
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	august 2013	august 2023	100 510	100 499
Celkom					100 510	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:

	30.6.2014	31.12.2013
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(969)	(760)
Emisné ážio – kmeňové akcie	226 612	226 612
Emisné ážio – prioritné akcie	70 211	69 745
Emisné ážio – vlastné akcie	(11 581)	(9 033)
Rezervný fond a ostatné fondy	14 446	14 446
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj	126	-
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	483 344	516 027
Celkom	846 515	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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 2. štvrťroka 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. štvrťroku 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 závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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:

	30.6.2014*	31.12.2013*
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	846 389	881 363
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(969)	(760)
Emisné ážio	296 823	296 357
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(11 581)	(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	(32 544)	(35 270)
(-) Nehmotný majetok	(32 544)	(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	(60 111)	(58 845)
(-) od základných vlastných zdrojov	(60 111)	(29 423)
(-) od dodatkových vlastných zdrojov	-	(29 422)
Celkové vlastné zdroje	853 734	887 248
<p><i>*) 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 49 394 tis. € (31.12.2013: 43 153 tis. €).</i></p>		
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	15,47	16,46
Vlastné zdroje	853 734	887 248
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	5 520 263	5 391 750
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	4 626 025	4 583 687
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	187 725	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:

	30.6.2014	30.6.2013
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	69 856	64 474
Úpravy o nepeňažné operácie	(126 388)	(112 979)
Nákladové úroky	20 645	27 858
Výnosové úroky	(174 455)	(171 209)
Prijaté dividendy	-	(6 259)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	23 071	25 240
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	33	(15)
Nerealizovaný (zisk) strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(6 064)	(869)
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(382)	653
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov na predaj	162	-
Čistý (zisk) strata z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-
Diskont na prioritné akcie	466	990
Odpisy a amortizácia	10 560	10 275
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(424)	357
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(56 532)	(48 505)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

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

	30.6.2014	31.12.2013
Pokladničná hotovosť	91 413	86 129
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	52 783	71 471
Celkom	144 196	157 600
	30.6.2013	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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 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	106 047	5 553	105 499	1 816	5 216	224 131
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	25 839	5 225	-	-	-	31 064
Ostatné aktíva	-	296	2 718	-	-	3 014
Vklady a bežné účty bánk a klientov	9 884	8 313	23 394	6 103	-	47 694
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	43 751	28	-	-	-	43 779
Podriadené dlhy	100 510	-	-	-	-	100 510
Ostatné záväzky	905	654	836	-	-	2 395
Vystavené záruky	1 670	6 652	-	-	-	8 322
Prísluby	29 600	5 762	85 910	479	1 874	123 625
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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 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	6	54	931	24	97	1 112
Výnosy z poplatkov a provízií	110	1 164	7 773	-	-	9 047
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	(3 156)	378	-	-	-	(2 778)
Prevádzkové výnosy	366	398	570	-	-	1 334
Náklady na úroky a podobné náklady	(2 917)	(3)	(6)	(16)	(34)	(2 976)
Náklady na poplatky a provízie	(596)	(2 767)	-	-	-	(3 363)
Všeobecné administratívne náklady	(3 807)	1 163	(665)	-	-	(3 309)
Celkom	(9 994)	387	8 603	8	63	(933)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 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	10	41	7 059	33	106	7 249
Výnosy z poplatkov a provízií	568	577	6 732	-	-	7 857
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	10 319	1 297	-	-	-	11 616
Prevádzkové výnosy	382	482	628	-	-	1 492
Náklady na úroky a podobné náklady	(1)	(931)	(3)	(21)	(59)	(1 015)
Náklady na poplatky a provízie	(162)	(2 415)	-	-	-	(2 577)
Všeobecné administratívne náklady	(2 901)	(1 254)	(714)	-	-	(4 869)
Celkom	8 215	(2 223)	13 702	12	47	19 753

*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:

	30.6.2014 v EUR	31.12.2013 v EUR
Aktíva	132 862	106 851
z toho: USD	44 717	31 008
z toho: CZK	68 832	54 760
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	19 313	21 083
Záväzky	418 397	425 928
z toho: USD	290 233	291 702
z toho: CZK	46 730	43 194
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	81 434	91 032

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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:

	30.6.2014	31.12.2013
Aktíva	711 669	388 736
z toho Rakúska republika	335 566	88 034
z toho Česká republika	117 664	108 061
z toho Nemecká republika	65 973	53 830
z toho Holandské kráľovstvo	126 804	82 687
z toho Maďarská republika	9 859	10 749
z toho Francúzska republika	8 205	1 801
z toho Chorvátsko	8 749	8 217
z toho Dánska republika	5 438	385
z toho Veľká Británia	5 716	5 096
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	27 695	29 876
Záväzky	659 880	728 919
z toho Rakúska republika	172 751	358 511
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	487 129	370 408

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

K 30. júnu 2014 banka evidovala úverové pohľadávky najmä voči retailovým klientom z Portugalska, Talianska, Írska, Grécka a Španielska vo výške 2 072 tis. € (31. december 2013: 1 979 tis. €).

41. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	30.6.2014	31.12.2013
Budúce záväzky:	412 983	485 731
zo záruk	400 355	472 406
z akreditívov	12 628	13 325
Prísľuby:	2 597 558	2 636 552
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 394 729	1 391 507
Do 1 roka	1 105 695	1 085 796
Dlhšie než 1 rok	289 034	305 711
z odvolateľných úverových príslubov:	1 202 829	1 245 045
Do 1 roka	1 055 700	1 066 448
Dlhšie než 1 rok	147 129	178 597
Celkom	3 010 541	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 vydané úverové prísluby a nevyužitú časť schválených kontokorentných úverov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 30. júnu 2014 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 10 843 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 vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvorí rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 25 936 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:

	30.6.2014	31.12.2013
Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu celkom	26 022	31 121
Menej ako 1 rok	9 624	10 122
1 rok až 5 rokov	14 276	18 320
Viac ako 5 rokov	2 122	2 679
	30.6.2014	30.6.2013
Operatívny prenájom vykázaný v ostatných administratívnych nákladoch	6 551	5 490

42. Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je:

	30.6.2014	31.12.2013
Hodnota investície, brutto	11 684	11 691
Menej ako 3 mesiace	1 751	-
3 mesiace až 1 rok	1 977	3 310
1 až 5 rokov	7 956	8 381
Nerealizované finančné výnosy	281	427
Menej ako 3 mesiace	57	67
3 mesiace až 1 rok	153	187
1 až 5 rokov	71	173
Hodnota investície, netto	11 402	11 264
Menej ako 3 mesiace	1 694	(67)
3 mesiace až 1 rok	1 824	3 123
1 až 5 rokov	7 884	8 208

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

43. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	30.6.2014	31.12.2013
Hodnoty prevzaté do úschovy	68 604	79 010
Investičné zmenky	24 354	30 557
Zmenky	1 744	1 744
Tovarové a skladiskové záložné listy	40 537	43 695
Zlato	1 969	3 014
Hodnoty prevzaté do správy	413 448	350 729
Cenné papiere	413 448	350 729
Celkom	482 052	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 deponitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 30. júnu 2014 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 251 770 tis. € (31. december 2013: 1 109 498 tis. €).

44. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

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

	30.6.2014	31.12.2013
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	10 419	-
Celkom	10 419	-

45. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Záväzky zabezpečené aktívami banky:

	30.6.2014	31.12.2013
Vklady a bežné účty bánk (prijaté úvery)	77 263	77 402
Celkom	77 263	77 402

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

	30.6.2014	31.12.2013
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	53 323	44 370
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	-
Finančné investície držané do splatnosti	651 149	655 787
Celkom	704 472	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 „Záväzky z dlhových cenných papierov“.

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

Banka založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti v hodnote 556 808 tis. € (31. december 2013: 560 994 tis. €). Banka za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver v sume 500 000 tis. € (31. december 2013: 500 000 tis. €). Uvedené čiastky k 30. júnu 2014 ani k 31. decembru 2013 neboli čerpané.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

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. júnu 2014:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	191 186	154 031	345 217
Opravné položky k zlyhaným úverom	108 965	71 133	180 098
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	65 455	84 725	150 180

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

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané budúce záväzky a iné podsúvahové položky	69 436	170	69 606
Opravné položky k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	6 104	-	6 104
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	10 754	-	10 754

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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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:

	30.6.2014	31.12.2013
Zamestnanci banky	3 396	3 357
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 396	3 357

48. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. júnu 2014:

	<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	1 989	-
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	45 000		45 000	1 989	-
b) Úrokové obchody na obchodovanie	437 270	2 659 096	313 747	3 410 113	54 993	(63 359)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	373 829	1 060 680	312 320	1 746 829	54 220	(62 287)
Úrokové opcie – kúpené	15 220	99 532	1 227	115 979	773	(298)
Úrokové opcie – predané	15 220	79 950	200	95 370	-	(774)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	33 001	1 418 934	-	1 451 935	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	1 730 151	88 450	-	1 818 601	11 155	(12 669)
Produkty OTC:						
Menové swapy	746 745	819	-	747 564	632	(2 021)
Menovo-úrokové swapy	-	11 957	-	11 957	8	(8)
Menové forwardy	228 628	5 076	-	233 704	991	(1 125)
Menové opcie – kúpené	379 818	35 299	-	415 117	9 464	(51)
Menové opcie – predané	374 960	35 299	-	410 259	60	(9 464)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	19 940	75 742	-	95 682	1 322	(1 340)
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	-	-	-	-	-
Opcie na index – predané	-	-	-	-	-	-
Indexové swapy	19 940	75 742	-	95 682	1 322	(1 340)
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	3 181	131 703	-	134 884	5 310	(5 307)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	3 181	-	-	3 181	88	(87)
Komoditné opcie nakúpené	-	65 865	-	65 865	5 222	-
Komoditné opcie predané	-	65 838	-	65 838	-	(5 220)
Celkom	2 190 542	2 999 991	313 747	5 504 280	74 769	(82 675)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 úrovní 1 až 3 podľa stanovovania ich reálnej hodnoty k 30. júnu 2014:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné pohľadávky	-	74 769	-	74 769
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	72 780	-	72 780
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie	-	1 989	-	1 989
Finančné aktíva na obchodovanie	38 752	9 360	-	48 112
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	38 752	4	-	38 756
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	9 356	-	9 356
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	38 357	-	-	38 357
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	38 357	-	-	38 357
Finančné aktíva na predaj	24 193	-	623	24 816
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	24 193	-	-	24 193
Podielové cenné papiere na predaj	-	-	623	623
Celkom	101 302	84 129	626	186 054
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	9 909	-	9 909
Záväzky z cenných papierov predaných na krátko	-	9 909	-	9 909
Derivátové finančné záväzky	-	82 675	-	82 675
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	82 675	-	82 675
Celkom	-	92 584	-	92 584

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

** úroveň 2 – stanovovanie 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 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 vykazané 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

	Reálna hodnota 30.6.2014	Zostatková hodnota 30.6.2014	Rozdiel 30.6.2014	Reálna hodnota 31.12.2013	Zostatková hodnota 31.12.2013	Rozdiel 31.12.2013
Aktíva						
Úvery a bežné účty						
poskytnuté bankám, netto	473 140	473 140	-	150 578	150 578	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	194 122	194 122	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	279 018	279 018	-	150 578	150 578	-
Úvery poskytnuté klientom, netto	6 736 332	6 668 994	67 338	6 552 685	6 447 388	105 297
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	6 736 332	6 668 994	67 338	6 552 685	6 447 388	105 297
Finančné investície držané do splatnosti	1 821 738	1 732 840	88 898	1 658 080	1 591 573	66 507
z toho Úroveň 1	1 538 483	1 460 055	78 428	1 314 865	1 258 127	56 738
z toho Úroveň 2	283 255	272 785	10 470	343 215	333 446	9 769
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Podiely v pridružených spoločnostiach	33 732	33 732	-	33 732	33 732	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	33 732	33 732	-	33 732	33 732	-
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk						
Vklady klientov	7 432 096	7 433 020	(924)	7 032 208	7 029 713	2 495
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	9 884	9 884	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	105 192	105 192	-	356 593	356 593	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	7 432 096	7 433 020	(924)	7 032 208	7 029 713	2 495
Záväzky z dlhových cenných papierov	840 566	824 565	16 001	836 327	821 908	14 419
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	836 327	821 908	14 419
z toho Úroveň 3	840 566	824 565	16 001	-	-	-
Podriadený dlh	100 510	100 510	-	100 499	100 499	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	100 510	100 510	-	-	-	-
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 zistiteľných trhových údajoch (nezistiteľné vstupy)

50. Riziká

Úverové riziko

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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:

	30.6.2014	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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 30. júnu 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	473 140	473 140	-	-	-	-	473 140	1 395
Úvery poskytnuté klientom	6 875 277	6 589 617	285 660	164 429	16 052	25 801	6 668 995	3 978 655
<i>Verejný sektor</i>	15 508	15 508	-	-	-	-	15 508	495
<i>Firemní klienti</i>	3 572 179	3 386 601	185 578	108 965	-	16 153	3 447 061	1 584 775
<i>Retailoví klienti</i>	3 287 590	3 187 508	100 082	55 464	16 052	9 648	3 206 426	2 393 385
Celkom	7 348 417	7 062 757	285 660	164 429	16 052	25 801	7 142 135	3 980 050

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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 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	66 641	66 641	-	-	-	66 641	11 532
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	2 943 902	2 889 067	54 835	6 104	4 738	2 933 060	264 234
Verejný sektor	17 277	17 277	-	-	-	17 277	-
Firemní klienti	2 213 254	2 158 589	54 665	6 104	4 738	2 202 412	178 906
Retailoví klienti	713 371	713 201	170	-	-	713 371	85 328
Celkom	3 010 543	2 955 708	54 835	6 104	4 738	2 999 701	275 766

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
Verejný sektor	9 249	9 249	-	-	-	9 249	-
Firemní klienti	2 378 068	2 320 824	57 244	6 366	4 754	2 366 948	212 855
Retailoví klienti	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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

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

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
Znehodnotené úvery	185 578	100 082	285 660
Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	108 965	55 464	164 429
Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	-	16 052	16 052
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	61 624	39 345	100 969
% krytia opravnými položkami	58,7%	71,5%	63,2%
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	91,9%	110,8%	98,5%
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	1 364	5 206	6 570

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. júnu 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	473 140	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	6 402 842	163 124	14 334	4 751	4 566	129 607
<i>Verejný sektor</i>	15 508	-	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	3 317 734	64 664	1 310	1 920	973	37 551
<i>Retailoví klienti</i>	3 069 600	98 460	13 024	2 831	3 593	92 056
Celkom	6 875 982	163 124	14 334	4 751	4 566	129 607

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

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

	30.6.2014	31.12.2013
Na krytie poskytnutých úverov	3 980 050	3 943 606
Peňažné prostriedky	51 629	51 649
Garancie	191 759	147 835
Cenné papiere	71 443	66 153
Nehnutelnosti	3 269 619	3 237 360
Hnuteľné predmety	210 329	267 642
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	185 271	172 967
Na krytie pohľadávok z derivátových obchodov	6 866	4 217
Peňažné prostriedky	6 866	4 217
Celkom	3 986 916	3 947 823

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

	30.6.2014	31.12.2013
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	49 376	42 083
Garancie	55 310	58 129
Cenné papiere	30 435	32 491
Nehnutelnosti	77 443	83 651
Hnuteľné predmety	8 863	7 835
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	54 339	65 341
Celkom	275 766	289 530

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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:

	30.6.2014	31.12.2013
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	473 140	150 578
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	938	425
Veľmi dobré úverové hodnotenie	322 506	88 555
Dobré úverové hodnotenie	97 102	56 670
Priemerné úverové hodnotenie	47 852	1 283
Obyčajné úverové hodnotenie	215	364
Slabé úverové hodnotenie	2 207	903
Veľmi slabé úverové hodnotenie	2 034	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	2 306
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	286	72
Úvery poskytnuté klientom	6 402 842	6 225 841
z toho verejný sektor:	15 508	19 109
Minimálne riziko	1	1
Výborné úverové hodnotenie	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	6 214	1 904
Dobré úverové hodnotenie	235	11
Priemerné úverové hodnotenie	4	44
Obyčajné úverové hodnotenie	7 076	7 480
Slabé úverové hodnotenie	1 882	8 585
Veľmi slabé úverové hodnotenie	96	1 084
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	2 564 631	2 401 825
Minimálne riziko	106 702	106 713
Výborné úverové hodnotenie	192 431	124 325
Veľmi dobré úverové hodnotenie	204 702	237 077
Dobré úverové hodnotenie	450 008	247 045
Priemerné úverové hodnotenie	490 715	533 020
Obyčajné úverové hodnotenie	506 255	518 838
Slabé úverové hodnotenie	292 459	321 688
Veľmi slabé úverové hodnotenie	247 274	231 371
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	70 273	74 302
Zlyhané	1 442	4 932
Bez stanovenia ratingu	2 370	2 514
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	753 103	796 562
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	148 798	180 407
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	539 219	514 511
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	43 324	78 586
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	21 762	23 058
Zlyhané	-	-
z toho retailoví klienti	3 069 600	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 112 079 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 40 185 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 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):

	30.6.2014	31.12.2013
Vklady v NBS	-	-
Štátne pokladničné poukážky	-	-
Štátne dlhopisy bez kupónu	-	175 308
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	214 959	602 465
Úvery poskytnuté klientom	366 563	327 241
Dlhové cenné papiere	1 798 103	1 700 038
Celkom	2 379 625	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 2. štvrťroku 2014 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta predstavovala 4 350 tis. € (2. štvrťrok 2013: 7 002 tis. €). V prípade korporátneho portfólia uvedená suma bola vo výške 9 980 tis. € (2. štvrťrok 2013: 1 073 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 portfólia.

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 zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 dodržiavanie limitov stanovených RBI sa vykazujú týždenne.

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

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

Okrem toho má banka stanovené tri rôzne *stop-loss* limity na celkovú devízovú pozíciu.

Čistá devízová pozícia banky súvisiaca s aktívami a pasívami k 30. júnu 2014 a 31. decembru 2013:

	Čistá devízová pozícia k 30. júnu 2014	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2013
EUR	285 535	319 077
USD	(245 516)	(260 694)
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	(40 019)	(58 383)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	-	-
EUR	(289 388)	(327 706)
USD	251 584	268 208
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	36 955	58 964
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	(849)	(534)
Čistá devízová pozícia, celkom	(849)	(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 6 mesiacov
končiacich sa 30. júna 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 zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 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	214 959	-	-	-	91 414	306 373
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	471 457	1 250	-	-	433	473 140
Úvery poskytnuté klientom, netto	3 692 860	535 966	2 166 047	70 886	203 235	6 668 994
Derivátové finančné pohľadávky	8 267	6 257	44 957	15 288	-	74 769
Finančné aktíva na obchodovanie	9 356	624	14 210	23 922	-	48 112
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	327	38 030	-	-	38 357
Finančné investície držané do splatnosti	147 194	160 195	1 070 663	354 788	-	1 732 840
Finančné aktíva na predaj	-	459	23 734	-	623	24 816
Ostatné aktíva	-	-	-	-	23 937	23 937
Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. júnu 2014	4 544 093	705 078	3 357 641	464 884	319 642	9 391 338
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	74 953	-	40 000	-	123	115 076
Vklady klientov	2 127 210	3 412 396	1 862 907	3 233	27 274	7 433 020
Derivátové finančné záväzky	10 129	6 521	46 840	19 185	-	82 675
Finančné záväzky na obchodovanie	-	-	-	-	9 909	9 909
Záväzky z dlhových cenných papierov	67 490	361 608	385 581	9 886	-	824 565
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	38 338	38 338
Ostatné záväzky	-	-	-	-	37 497	37 497
Podriadené dlhy	100 510	-	-	-	-	100 510
Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. júnu 2014	2 380 292	3 780 525	2 335 328	32 304	113 141	8 641 590
Čistá úroková pozícia, netto k 30. júnu 2014	2 163 801	(3 075 447)	1 022 313	432 580	206 501	749 748

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 2014 (v tis EUR):

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia banky v danej mene	Strata banky pre daný scenár
USD	1,3658	1,4341	6 071	(304)
CZK	27,4530	26,0804	(849)	(42)
PLN	4,1568	3,9490	636	32
HUF	309,3000	293,8350	(91)	(5)
Celkom			5 767	(319)

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 závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 30. júnu 2014 (v tis EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	100 BPV	(35 982)
USD	-100 BPV	(2 410)
Celkom		(38 392)

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. júnu 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. júnu 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 nožnej 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 zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 2014:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	306 373	-	-	306 373
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	472 959	-	181	473 140
Úvery poskytnuté klientom, netto	2 060 778	4 339 712	268 504	6 668 994
Derivátové finančné pohľadávky	14 524	60 245	-	74 769
Finančné aktíva na obchodovanie	684	47 428	-	48 112
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	327	38 030	-	38 357
Finančné investície držané do splatnosti	287 390	1 445 450	-	1 732 840
Finančné aktíva na predaj	459	23 734	623	24 816
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	33 732	33 732
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	32 544	32 544
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	60 439	60 439
Splatná daňová pohľadávka	-	-	-	-
Odložená daňová pohľadávka	-	-	24 975	24 975
Ostatné aktíva	11 559	-	12 378	23 937
Aktíva spolu	3 155 053	5 954 599	433 376	9 543 028
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	39 425	75 528	123	115 076
Vklady klientov ¹⁾	3 330 672	4 072 303	30 045	7 433 020
Derivátové finančné záväzky	16 650	66 025	-	82 675
Finančné záväzky na obchodovanie	9 909	-	-	9 909
Záväzky z dlhových cenných papierov	369 033	455 532	-	824 565
Rezervy na záväzky	-	-	38 338	38 338
Splatný daňový záväzok	-	-	2 695	2 695
Odložený daňový záväzok	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	37 497	37 497
Podriadené dlhy	510	100 000	-	100 510
Záväzky spolu	3 766 199	4 769 388	108 698	8 644 285
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	846 515	846 515
Zisk po zdanení	-	-	52 228	52 228
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 766 199	4 769 388	1 007 441	9 543 028
Súvahová pozícia, netto	(611 146)	1 185 211	(574 065)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 609 044)	(314)	(440 097)	(3 049 455)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(3 220 190)	(2 035 293)	(3 049 455)	(3 049 455)

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 knížiek sú vykázané podľa modelu odhadovanej splatnosti

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 30. júnu 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	115 076	114 463	20 463	13 970	72 172	7 858
Vklady klientov	7 433 020	7 461 471	6 142 227	1 029 457	287 913	1 874
Finančné záväzky držané na obchodovanie	9 909	9 909	9 909	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	824 565	856 363	68 716	310 738	460 409	16 500
Ostatné záväzky	37 497	37 497	37 497	-	-	-
Podriadené dlhy	100 510	143 912	1 102	3 497	18 510	120 803
Derivátové finančné záväzky:						
Deriváty na obchodovanie	82 675	1 418 120	1 176 529	184 058	56 469	1 064

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 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	400 355	400 355	400 355	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	12 628	12 628	12 628	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslužkov	1 394 729	1 394 729	1 394 729	-	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej nožnej 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 príslužbov	1 391 507	1 391 507	1 391 507	-	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Operačné riziko

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

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

Koncepcia, metodika a dokumentácia pre aktivity v oblasti Basel III sa pripravujú v úzkej spolupráci s Raiffeisen Bank International AG pri zachovaní lokálnych špecifík 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 31. decembru 2013) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 18. marca 2014.

Účtovnú zavierku podpísali a schválili na vydanie dňa 28. júla 2014 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán

Miroslav Uličný
Podpredseda predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Marcel Kaščák
Člen predstavenstva

b) Osoby zodpovedné za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej zavierky

Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní



PRÍLOHA č. 2

**Priebežná konsolidovaná účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich
sa 30. júna 2014 pripravená podľa
Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**



**Priebežná konsolidovaná účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich sa
30. júna 2014
pripravená podľa Medzinárodného
účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**

Konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia

Obsah	Strana
Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát	2
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	3
Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	4
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch	5
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej závierke	
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	6
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	10
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	25
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	29

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	<i>Pozn.</i>	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	(1)	153 365	143 216
Opravné položky a rezervy na straty	(2)	(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	(3)	60 770	57 408
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	(4)	8 695	7 430
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote			
precenených cez výkaz ziskov a strát	(5)	382	(653)
Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach	(6)	1 023	315
Všeobecné administratívne náklady	(7)	(112 160)	(104 641)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(8)	(16 529)	(15 870)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(9)	2 718	838
Zisk pred zdanením		74 850	61 909
Daň z príjmov	(10)	(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 €	(11)	709	608
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €	(11)	3 545	3 040
Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €	(11)	3,5	3,0

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2014

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

	<i>Pozn.</i>	30.6.2014	31.12.2013
Aktíva			
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	(12)	306 374	688 595
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	(13)	474 248	151 684
Úvery poskytnuté klientom, brutto	(14)	6 813 870	6 577 648
Opravné položky na straty z úverov	(15)	(206 283)	(194 858)
Derivátové finančné pohľadávky	(16)	74 769	71 342
Finančné aktíva na obchodovanie	(17)	48 582	163 650
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(18)	38 357	160 975
Finančné investície držané do splatnosti	(19)	1 732 840	1 591 573
Finančné aktíva na predaj	(20)	24 816	623
Podiely v pridružených spoločnostiach	(21)	21 191	20 168
Dlhodobý nehmotný majetok	(22)	43 960	46 678
Dlhodobý hmotný majetok	(22)	71 220	75 194
Investície do nehnuteľností	(22)	47 903	47 427
Splatná daňová pohľadávka	(23)	174	5 313
Odložená daňová pohľadávka	(10, 24)	25 042	24 969
Ostatné aktíva	(25)	43 829	37 579
Aktíva spolu		9 560 892	9 468 560
Závazky a vlastné imanie			
Vklady a bežné účty bánk	(26)	115 076	356 593
Vklady klientov	(27)	7 410 267	7 007 983
Derivátové finančné záväzky	(28)	82 675	84 862
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(29)	9 909	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	(30)	824 565	821 908
Rezervy na záväzky	(31)	38 350	38 882
Ostatné záväzky	(32)	45 703	44 890
Podriadené dlhy	(33)	100 510	100 499
Záväzky spolu		8 627 055	8 455 617
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(34)	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

prípravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch €)

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z finančných aktiv 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
Spätné 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 prioritných akcií	-	-	990	-	-	-	-	990
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

	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	-
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
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	559	-	-	-	-	559
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(427)	-	(5 089)	-	-	-	(5 516)
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	97 170	97 170
Vlastné imanie k 31. decembru 2013	64 326	(760)	296 357	(9 033)	15 068	549 815	97 170	1 012 943

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	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)	-
Odložená daňová pohľadávka	111	-
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>(1 568)</u>	<u>3 879</u>
Peňažné prostriedky (použitá) 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
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	20	2 759
Príjmy 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	<u>13</u>	<u>13</u>
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)	<u>158 707</u>	<u>170 761</u>
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 36)	179 670	135 060

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

Konsolidovaná skupina Tatra banky (ďalej len „skupina“) pozostáva z materskej spoločnosti Tatra banka, a.s., (ďalej len „banka“ alebo „materská spoločnosť“) so sídlom v Bratislave, na adrese Hodžovo námestie č. 3 a z 17 dcérskych spoločností a pridružených podnikov. Banka bola založená 17. septembra 1990 a zapísaná v obchodnom registri 1. novembra 1990. Identifikačné číslo materskej spoločnosti je 00 686 930, daňové identifikačné číslo je 202 040 8522.

Skupina ponúka 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 skupiny je uvedený v obchodnom registri materskej spoločnosti, jej dcérskych spoločností a pridružených podnikov.

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	30. júna 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 materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. júna 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 materskej spoločnosti v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. júna 2014	31. decembra 2013
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	50 678	50 678
Ostatní	13 648	13 648
Celkom	64 326	64 326

Materská spoločnosť 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 materskej spoločnosti sú verejne obchodované na Burze cenných papierov v Bratislave.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady materskej spoločnosti (skupiny) k 30. júnu 2014:

Dozorná rada

Predseda:	Herbert STEPIC
Podpredseda:	Karl SEVELDA
Členovia:	Peter BALÁŽ Ján NEUBAUER Pavol FEITSCHER Aris BOGDANERIS Renate KATTINGER (do 30. júna 2014) Hannes MOSENBACHER (do 30. júna 2014) Johann STROBL (od 1. júla 2014) Peter LENNKH (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 materskej spoločnosti (skupiny) počas 1. polroka 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

Zmeny v predstavenstve materskej spoločnosti (skupiny) počas 1. polroka 2014:

V priebehu 1. polroka 2014 nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva materskej spoločnosti.

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen-Landesbanken Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Definícia konsolidovanej skupiny:

K 30. júnu 2014 skupina pozostávala z materskej spoločnosti a z týchto spoločností (ďalej len „konsolidované spoločnosti“):

<i>Spoločnosť</i>	<i>Priamy podiel v %</i>	<i>Podiel skupiny v %</i>	<i>Nepriamy podiel prostredníctvom spol.</i>	<i>IČO</i>	<i>Hlavná činnosť</i>	<i>Metóda konsolidácie</i>	<i>Sídlo</i>
ELIOT, a.s.	100 %	100 %	n/a	35 730 561	obchodné služby	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	100 %	100 %	n/a	35 742 968	správa aktív	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	100 %	100 %	n/a	36 291 111	doplňkové dôchodkové sporenie	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Office, s. r. o.	-	100 %	ELIOT, a.s.	35 780 860	podpora IT	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Residence, s.r.o.	-	100 %	ELIOT, a.s.	35 707 682	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
BA Development, s.r.o.	-	100 %	ELIOT, a.s.	36 658 545	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
BA Development II., s.r.o.	-	100 %	ELIOT, a.s.	44 330 961	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
PRODEAL, a.s.	-	100 %	ELIOT, a.s.	36 702 196	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Dúbravčice, s.r.o.	-	100 %	ELIOT, a.s.	45 945 080	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
TL leasing, s. r. o.	-	100 %	ELIOT, a.s.	31 398 456	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra-Leasing, s.r.o.	48 %	48 %	n/a	31 326 552	lízing	metóda vlastného imania	Bratislava
Eurolease RE Leasing, s.r.o.	-	48 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	45 985 812	sprostredkovateľská činnosť	metóda vlastného imania	Bratislava
Rent CC, s.r.o.	-	48 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	35 824 999	lízing	metóda vlastného imania	Bratislava
Rent GRJ, s.r.o.	-	48 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	36 804 738	lízing	metóda vlastného imania	Bratislava
Rent PO, s.r.o.	-	48 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	35 823 267	lízing	metóda vlastného imania	Bratislava
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	33,33 %	33,33 %	n/a	35 869 810	služby	nekonsolidovaná pre nevýznamnosť	Bratislava
Raiffeisen penzijní společnost, a.s.	-	49 %	Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	n/a	dôchodkové sporenie	metóda vlastného imania	Praha, Česká republika

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Zmeny v skupine počas 1. polroka 2014

Spoločnosť Rent GI, s.r.o. sa k rozhodnému dňu 1. januára 2014 zlúčila so spoločnosťou Rent PO, s.r.o. Nástupníckou spoločnosťou sa stala spoločnosť Rent PO, s.r.o. Pôvodná spoločnosť Rent GI, s.r.o. bola vymazaná z obchodného registra vrátane všetkých údajov zapísaných v obchodnom registri ku dňu 12. februára 2014.

Rozdelenie zisku materskej spoločnosti za rok 2013

Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	100 561
Celkom	100 561

Výplata dividend z nerozdeleného zisku materskej spoločnosti 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 dividenda 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 dividenda 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 dividenda 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 €.

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 materskej spoločnosti 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

Skupina 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 skupiny. Skupina 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 konsolidovaná účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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“).

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Výborom pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC), ktoré boli v plnom rozsahu prijaté v rámci Spoločenstva k 15. októbru 2008, s výnimkou štandardu IAS 39 (súvisiaceho s vykazovaním a oceňovaním finančných nástrojov) do jedného celku. Nariadenie komisie (ES) č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 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 skupiny nemalo mať na účtovnú závierku významný dopad.

Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Skupina prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2014. Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IFRS 11 „Spoločné dohody“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IAS 27 (revidovaný v r. 2011) „Individuálna účtovná závierka“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IAS 28 (revidovaný v r. 2011) „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“**, prijatý EÚ dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 11 „Spoločné dohody“ a IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“** – Príručka o prechode, prijaté EÚ dňa 4. apríla 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 27 (revidovaný v r. 2011) „Individuálna účtovná závierka“** – Investičné subjekty, prijaté EÚ dňa 20. novembra 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 32 „Finančné nástroje: Prezentácia“** – Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov, prijaté EÚ dňa 13. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 36 „Zníženie hodnoty majetku“** – Zverejňovanie návratnej hodnoty nefinančného majetku, prijaté EÚ dňa 19. decembra 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“** – Novácia derivátov a pokračovanie účtovania zabezpečenia, prijaté EÚ dňa 19. decembra 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IFRIC 21 „Odvody“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr).

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Prijatie uvedených nových štandardov a interpretácií sa neprejavilo v zmene účtovných zásad skupiny, ktoré by ovplyvnili sumy vykázané za bežné a predchádzajúce obdobie. K dátumu schválenia týchto finančných výkazov EÚ schválila na vydanie nasledujúce štandardy, revidované verzie a interpretácie, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť:

- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Plány definovaných požitkov: príspevky zamestnancov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2010 - 2012)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 a IAS 38), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2011 - 2013)“** vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 a IAS 40), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2014 alebo neskôr).

Skupina sa rozhodla, že nebude tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti. Skupina očakáva, že prijatie týchto štandardov, revidovaných verzií a interpretácií nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia. Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) schválila aj nasledujúce štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a interpretáciám, ktoré neboli schválené EÚ na použitie k 30. júnu 2014.

- **IFRS 9 „Finančné nástroje“ a následné dodatky** (dátum účinnosti ešte nebol stanovený),
- **IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **IFRS 15 „Vykazovanie výnosov“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 27 „Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 a IAS 41 „Bearer Plants“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 16 a IAS 38 „Clarification of Acceptable Methods of Depreciation and Amortisation“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 11 „Accounting for Acquisitions of Interests in Joint Operations“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr).

Vedenie skupiny očakáva, že prijatie IFRS 9 v jeho aktuálnom znení bude mať významný vplyv na účtovnú závierku prevažne v súvislosti s klasifikáciou finančných nástrojov. Vedenie skupiny ďalej očakáva, že prijatie ostatných štandardov, revidovaných verzií a interpretácií nebude mať významný dopad na účtovnú závierku v období prvého uplatnenia.

Zároveň účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ ešte neprijala, zostáva naďalej neupravené. Na základe odhadov skupiny uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ by nemalo významný vplyv na finančné výkazy, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej Priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Skupina 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 skupina vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa v účtovnej závierke vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu, že skupina bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

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

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

Významné účtovné odhady

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

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

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

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

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

- Pravidlá a predpisy o dani z príjmu zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny; v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vyšší stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom prípadnej kontroly zo strany daňových úradov.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

b) Princípy konsolidácie

Dcérske spoločnosti predstavujú spoločnosti, v ktorých materská spoločnosť – priamo alebo nepriamo – vlastní nadpolovičný podiel na hlasovacích právach alebo inak uplatňuje svoj rozhodujúci vplyv na ich činnosť. Konsolidovali sa metódou úplnej konsolidácie okrem tých, ktorých vplyv bol nevýznamný. Dcérske spoločnosti sa konsolidujú od dátumu, keď v nich materská spoločnosť získala kontrolu, a ich konsolidácia sa končí dátumom ich predaja alebo straty kontroly nad nimi. Všetky pohľadávky a záväzky, predaje a nákupy, ako aj náklady, výnosy, zisky a straty z transakcií v rámci skupiny sa eliminovali.

Podiely v pridružených spoločnostiach predstavujú spoločnosti s vyšším ako 20-percentným ale menej ako 50-percentným podielom materskej spoločnosti na základnom imaní a hlasovacích právach daného subjektu a v ktorom má materská spoločnosť významný vplyv. Podiely v pridružených spoločnostiach sa v konsolidovanej účtovnej závierke oceňujú metódou vlastného imania. Podľa tejto metódy sa podiel pôvodne ocení v obstarávacej cene a následne upraví o zmenu podielu investora na čistých aktívach spoločnosti, do ktorej investoval, po získaní podielu.

Zisk alebo strata investora zahŕňa jeho podiel na zisku alebo strate spoločnosti, do ktorej investoval. Zisky (straty) vyplývajúce z precenenia pridružených spoločností metódou vlastného imania sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach“.

Všetky obstarania dcérskych spoločností sa účtujú metódou obstarávacích nákladov. Obstarávacia cena podnikovej kombinácie sa oceňuje sumou reálnych hodnôt predmetných aktív k dátumu výmeny, nadobudnutých alebo prevzatých záväzkov a nástrojov vlastného imania, ktoré materská spoločnosť vydala výmenou za získanie kontroly nad dcérskou spoločnosťou, plus všetky náklady priamo súvisiace s danou podnikovou kombináciou. Ak obstarávacia cena podnikovej kombinácie prevyšuje podiel materskej spoločnosti na vykázanéj čistej reálnej hodnote identifikovateľných aktív, záväzkov a možných záväzkov, rozdiel je vykázaný ako Goodwill v bode k) v časti II. Hlavné účtovné zásady.

c) Prepočet cudzej meny

Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene skupina prepočítava na euro a vyказuje 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 skupiny 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 skupiny kurzom publikovaným Európskou centrálnou bankou platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky.

Nerealizovaný zisk alebo stratu z pevných termínových operácií skupina vyčísliła 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“.

d) Peniaze a vklady v centrálnych bankách

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

e) 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 f) 2a). Pokladničné poukážky z portfólia cenných papierov na obchodovanie sú vykázane 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 f) 2c). Pokladničné poukážky z portfólia cenných papierov v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát sú vykázane 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 f) 3). Pokladničné poukážky z portfólia cenných papierov držaných do splatnosti sú vykázane v položke „*Finančné investície držané do splatnosti*“.

f) Finančné nástroje

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

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

Opravné položky na straty z úverov

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Materská spoločnosť 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 zrejme, že k dátumu zostavenia finančných výkazov sú v portfóliu obsiahnuté.

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

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

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

Pre skupiny, kde materská spoločnosť 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 materská spoločnosť tzv. vintage based recovery rate s horizontom maximálne 36 mesiacov. Pre pohľadávky v saturačnom stave materská spoločnosť 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).

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

Materská spoločnosť odpisuje úvery poskytnuté klientom na základe právoplatného rozhodnutia súdu, predstavenstva alebo iného orgánu materskej spoločnosti (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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

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

Zabezpečenie úverov

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

V materskej spoločnosti sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

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

Z právnych inštrumentov sa v materskej spoločnosti 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 materskej spoločnosti. Stanovovanie hodnoty zabezpečovacích prostriedkov je špecifické pre každý typ zabezpečenia, pričom materská spoločnosť 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 materskej spoločnosti). 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, materská spoločnosť 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 materskej spoločnosti 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 materskej spoločnosti.

Materská spoločnosť využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

pripravené 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 skupina s cieľom využiť krátkodobé cenové výkyvy na tvorbu zisku. V tejto kategórii skupina vykazuje cenné papiere - podielové a dlhové cenné papiere, pokladničné poukážky a akcie. Podielové a dlhové cenné papiere, pokladničné poukážky a akcie skupina 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.

Skupina 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 skupina vykazuje derivátové finančné nástroje - úrokové swapy, menové swapy, indexové swapy, menové forwardy, úrokové opcie, menové opcie, opcie na indexy, menové, úrokové a indexové futures a komoditné deriváty.

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

Deriváty sú vykazované ako „*Derivátové finančné pohľadávky*“ alebo „*Derivátové finančné záväzky*“. Niektoré transakcie s finančnými derivátmi poskytujúce účinný ekonomický hedging pri riadení rizika materskej spoločnosti 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.

Skupina 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 poznámke 45 „*Finančné deriváty*“.

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

Skupina 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 skupina 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

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

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

3. Finančné investície držané do splatnosti

Uvedené portfólio je nederivátovým finančným majetkom s fixnými alebo stanoviteľnými platbami a s fixnou splatnosťou, ktoré materská spoločnosť 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. Nere realizované 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 skupiny 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 skupina pre dané účasti používa úroveň 3 stanovenia reálnej hodnoty (viď poznámka g). 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 počiatočných a konečných zostatkov s oddelene popísanými zmenami počas obdobia. Banka nemá úmysel v blízkej budúcnosti uvedené účasti predať, ani iným spôsobom vyradiť. V prípade spoločností, voči ktorým je vedené konkurzné konanie, je vytvorená 100-percentná opravná položka a po ukončení konkurzného konania sa uvedené účasti následne odpíšu.

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

5. Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečovacími derivátmi sú deriváty, ktoré sú v rámci stratégie materskej spoločnosti 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 %.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

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 skupina zruší zabezpečovací vzťah, po expirácii zabezpečovacieho nástroja alebo jeho predaji, vypovedaní, resp. realizácii predmetnej zmluvy, alebo keď zabezpečovací vzťah prestane spĺňať podmienky účtovania zabezpečovacieho nástroja.

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Derivátové finančné pohľadávky“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Derivátové finančné záväzky“.

Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu a zabezpečovaného nástroja súvisiaca so zabezpečovaným rizikom sa 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 vykázane 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 skupiny, s výnimkou derivátových finančných záväzkov a vydaných dlhových cenných papierov zabezpečených úrokovými swapmi (hedging podľa IAS 39), sú vykazované v amortizovanej hodnote.

Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

Skupina 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 skupina 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 skupina 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.

Skupina 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 skupiny 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.

g) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

- Reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov so štandardnými vzťahmi a podmienkami, ktoré sa obchodujú na aktívnom likvidnom trhu, sa určuje na základe cien kótovaných na trhu (zahŕňa kótované dlhopisy s možnosťou odkúpenia, zmenky, dlhopisy a nevypovedateľné dlhopisy).
- Reálna hodnota derivátových nástrojov sa vypočíta pomocou kótovaných cien; ak tieto ceny nie sú dostupné, vypočítava sa na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov pomocou vhodnej výnosovej krivky pre trvanie nástrojov pre nevypovedateľné deriváty a pomocou oceňovacieho modelu opcií na vypovedateľné deriváty. Forwardové menové kontrakty sa oceňujú na základe kótovaných forwardových výmenných kurzov a výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb podľa splatnosti daného kontraktu. Úrokové swapy sa oceňujú súčasnou hodnotou budúcich peňažných tokov odhadovaných a diskontovaných na základe príslušných výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

- Reálna hodnota iného finančného majetku a finančných záväzkov (okrem tých uvedených vyššie) sa určuje v súlade so všeobecne uznávanými oceňovacími modelmi na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov.
- *Úroveň 1* - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien (neupravených) na aktívnych trhoch pri identickom aktíve alebo záväzku,
- *Úroveň 2* - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny zahrnuté v rámci *Úrovne 1*, ktoré sú stanovené pre aktívum alebo záväzok priamo (t. j. ako ceny) alebo nepriamo (t. j. odvodené od cien),
- *Úroveň 3* - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od metód oceňovania, ktoré zahŕňajú vstupné informácie týkajúce sa aktíva alebo záväzku, ktoré nie sú založené na zistiteľných trhových údajoch (nezistiteľné vstupy).

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) skupina zaradiť 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, skupina 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 poznámke 46 „*Reálna hodnota finančných nástrojov*“.

V prípade stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, využíva skupina 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 poznámke 46 „*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, skupina uvedený cenný papier presunie do úrovne 2.

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

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*“.

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

i) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok sa vyказuje 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

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 – 40

j) Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností predstavujú majetok, vlastnený skupinou s cieľom získať príjmy z prenájmu alebo s cieľom ďalšieho kapitálového zhodnotenia. Investície do nehnuteľností sa vykazujú v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky na znehodnotenie. Zostatková hodnota investícií do nehnuteľností, odpisy a príjmy z prenájmu sú uvedené v poznámke 22 „Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku“. Tvorba a rozpustenie opravných položiek z dôvodu znehodnotenia investícií do nehnuteľností sa vyказuje v poznámke 9 „Ostatný prevádzkový zisk (strata)“ v položke „Tvorba opravných položiek k investíciám do nehnuteľností“ príp. „Rozpustenie opravných položiek k investíciám do nehnuteľností“.

Skupina používa vlastný model na určovanie reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností, ktorý sa zakladá na diskontovaných budúcich výnosoch z nájomného znížených o priame prevádzkové náklady. V prípade nehnuteľností, ktoré neprenajíma, ale drží za účelom zhodnotenia, zisťuje reálnu hodnotu pomocou výpočtu nezávislého oceňovateľa.

Odhadovaná ekonomická životnosť budov zaradených v kategórii investície do nehnuteľností je od 20 do 40 rokov.

k) Goodwill

Goodwill predstavuje prebytok obstarávacej ceny, ktorá prevyšuje reálnu hodnotu identifikovateľných aktív, záväzkov a podmienených záväzkov obstaranej spoločnosti ku dňu jej obstarania. Goodwill je prvotne vykázaný v obstarávacej cene a následne sa jeho hodnota upravuje o akumulované straty zo zníženia jeho hodnoty. Goodwill sa testuje raz alebo viackrát ročne, pokiaľ udalosti alebo zmeny okolností naznačujú, že by sa jeho hodnota znížila v súlade s IAS 36 – Zníženie hodnoty aktív. Zníženie hodnoty goodwillu nemožno v nasledujúcich účtovných obdobiach zrušiť.

l) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

K dátumu zostavenia účtovnej závierky skupina 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.

m) Aktíva za účelom projektovania a výstavby

Skupina aplikuje na majetok určený na projektovanie a výstavbu so zámerom následného predaja zásady štandardu IAS 2. Uvedený majetok sa oceňuje v nižšej z hodnôt - obstarávacej ceny alebo čistej realizovateľnej hodnoty. Aktíva za účelom projektovania a výstavby skupina vyказuje v položke „Ostatné aktíva“ v položke „Aktíva za účelom projektovania a výstavby“.

n) 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

1. Skupina ako prenajímateľ

Závazky nájomcov vyplývajúce z finančného lízingu sa evidujú ako pohľadávky vo výške čistej investície skupiny do lízingov. Príjmy z finančného lízingu sú rozdelené do účtovných období tak, aby vyjadrovali konštantnú periodickú mieru návratnosti čistej investície skupiny 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. Skupina ako nájomca

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

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

V prípade, že skupina využila lízingové stimuly na uzatvorenie operatívneho prenájomu, 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 prenájomu.

o) Závazky z dlhových cenných papierov

Dlhové cenné papiere emitované skupinou sa vykazujú vo výške umorovaných nákladov na základe metódy efektívnej úrokovej miery. Skupina 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“.

p) Podriadené dlhy

Podriadený dlh predstavuje cudzí zdroj materskej spoločnosti, pričom nároky na jeho vyplatenie sú v prípade konkurzu, vyrovnania alebo likvidácie materskej spoločnosti podriadené pohľadávkam ostatných veriteľov. Podriadené dlhy materskej spoločnosti 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.

q) 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.

r) Rezervy na záväzky

Ak je skupina 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

s) Rezervy na zamestnanecké požitky

Materská spoločnosť má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 30. júnu 2014 mala materská spoločnosť v evidenčnom stave 3 566 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“.

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

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

t) Časové rozlíšenie úrokov

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

u) Vykazovanie výnosov a nákladov

1) Úrokové výnosy, náklady a poplatky úrokového charakteru

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

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

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

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

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

3) Výnosy z dividend

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

v) Základný a zriadený zisk na akciu

Skupina vykazuje zisk na akciu pripadajúci na držiteľov každej triedy akcií. Skupina 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.

Skupina nevykazuje zriadený zisk na akciu, keďže k 30. júnu 2014 ani 31. decembru 2013 neboli vydané žiadne zriadené potenciálne kmeňové akcie.

w) Zdaňovanie a odložená daň

Daň z príjmov vypočítala skupina 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 skupiny zo splatnej dane sa vypočíta pomocou daňových sadzieb platných, resp. uzákonených do dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Odloženú daň z príjmov vykazuje skupina 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 skupina má v úmysle zúčtovať svoje splatné daňové pohľadávky a záväzky na netto báze.

Skupina 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“.

Skupina 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 skupina 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 skupina aplikuje Medzinárodný účtovný štandard finančného výkazníctva IFRS 8 – „Prevádzkové segmenty“. Účtovné zásady týkajúce sa vykazovaných segmentov sa zhodujú s účtovnými zásadami skupiny.

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

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

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

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

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

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 terminované vklady.

Investičné bankovníctvo a treasury transakcie predstavujú obchodné transakcie uskutočňované na vlastný účet a na vlastné riziko materskej spoločnosti, 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 materskej spoločnosti. 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 poznámke 38 „*Zahraničné aktíva a záväzky*“. Skupina sa rozhodla z dôvodu nevýznamnosti nevykazovať výšku celkových výnosov od zahraničných subjektov.

Manažment materskej spoločnosti sleduje úrokový výnos jednotlivých segmentov na netto báze.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 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	44 980	733	96 587	35	11 030	153 365
Opravné položky a rezervy na straty	(12 747)	69	(10 603)	17	(150)	(23 414)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	32 233	802	85 984	52	10 880	129 951
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	1 218	1 391	59 845	(441)	(1 243)	60 770
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	2 713	77	3 662	(39)	2 282	8 695
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	382	-	382
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	1 023	1 023
Všeobecné administratívne náklady	(22 818)	(1 623)	(80 301)	(4 890)	(2 528)	(112 160)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(4 388)	(1 937)	(8 522)	(1 353)	(329)	(16 529)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	2 718	2 718
Zisk pred zdanením	8 958	(1 290)	60 668	(6 289)	12 803	74 850
Aktíva spolu	3 200 321	127 966	3 383 913	2 609 831	238 861	9 560 892

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 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	38 399	3 649	91 990	(1 146)	10 324	143 216
Opravné položky a rezervy na straty	(16 085)	1 599	(11 595)	-	(53)	(26 134)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	22 314	5 248	80 395	(1 146)	10 271	117 082
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	638	1 601	54 827	-	342	57 408
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	2 701	213	3 056	279	1 181	7 430
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	(653)	-	(653)
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	315	315
Všeobecné administratívne náklady	(20 625)	(2 074)	(75 408)	(4 042)	(2 492)	(104 641)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(4 197)	(1 723)	(8 414)	(1 167)	(369)	(15 870)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	838	838
Zisk pred zdanením	831	3 265	54 456	(6 729)	10 086	61 909
Aktíva spolu	3 103 702	258 963	3 254 145	2 352 518	96 700	9 066 028

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky, netto

	30.6.2014	30.6.2013
Výnosy z úrokov a podobné výnosy:	174 004	171 184
z úverov a bežných účtov poskytnutých bankám	542	366
z toho: z úverov a bežných účtov poskytnutých centrálnym bankám	247	190
z úverov poskytnutých klientom	150 165	144 565
z pohľadávok z finančného lízingu	138	170
z finančných aktív držaných do splatnosti	22 672	25 328
z finančných aktív v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	438	742
z finančných aktív určených na predaj	36	-
z prijatých dividend z finančných aktív určených na predaj	13	13
Náklady na úroky a podobné náklady:	(20 639)	(27 968)
na vklady a bežné účty bánk	(1 554)	(966)
na vklady klientov	(8 317)	(16 977)
na podriadené dlhy	(2 287)	(931)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných skupinou	(8 481)	(9 094)
Výnosové úroky, netto	153 365	143 216

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:

	30.6.2014	30.6.2013
Individuálne opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(22 588)	(31 193)
Tvorba opravných položiek	(32 378)	(42 499)
Rozpustenie opravných položiek	10 838	12 044
Odpis úverov	(1 119)	(789)
Výnos z odpísaných úverov	71	51
Portfóliové opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(1 099)	3 763
Tvorba opravných položiek	(1 241)	(2 677)
Rozpustenie opravných položiek	142	6 440
Individuálne rezervy k podsúvahovým položkám:	258	1 031
Tvorba rezerv	(225)	(5 022)
Rozpustenie rezerv	483	6 053
Portfóliové rezervy k podsúvahovým položkám:	15	265
Tvorba rezerv	(205)	(115)
Rozpustenie rezerv	220	380
Celkom	(23 414)	(26 134)

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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

3. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	30.6.2014	30.6.2013
Výnosy z poplatkov a provízií:	75 516	69 736
z bankových prevodov	45 988	40 121
z poplatkov za správu úverov a záruk	7 824	8 479
z operácií s cennými papiermi	5 303	4 984
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	14 466	13 575
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	1 632	1 523
za ostatné bankové služby	303	1 054
Náklady na poplatky a provízie:	(14 746)	(12 328)
z bankových prevodov	(12 354)	(10 561)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(630)	(347)
z operácií s cennými papiermi	(698)	(679)
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	(426)	(319)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(428)	(232)
z ostatných bankových služieb	(210)	(190)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	60 770	57 408

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

	30.6.2014	30.6.2013
Úrokové obchody - cenné papiere:	1 045	580
Úrokové výnosy, netto	375	1 352
Precenenie na reálnu hodnotu	240	(1 020)
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	544	573
Refinančné náklady	(114)	(325)
Úrokové obchody – záväzky zo zabezpečených dlhových cenných papierov:	(1 169)	574
Precenenie na reálnu hodnotu	(1 169)	574
Úrokové obchody – deriváty:	1 097	(717)
Úrokové výnosy (náklady)	(5 159)	(7 146)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	(10)	(9)
Precenenie na reálnu hodnotu	5 123	7 073
Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 143	(635)
Menové obchody:	412	3 371
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	1 714	5 079
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(1 302)	(1 708)
Obchody s indexmi:	(7)	(68)
Úrokové výnosy (náklady)	-	-
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	-	-
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	23	(46)
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(30)	(19)
Komoditné obchody:	30	-
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	32	3
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(2)	(3)
Kurzové rozdiely	7 287	3 690
Celkom	8 695	7 430

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

prípravené 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

	30.6.2014	30.6.2013
Úrokové obchody – cenné papiere:		
precenenie na reálnu hodnotu	382	(653)
Celkom	<u>382</u>	<u>(653)</u>

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

	30.6.2014	30.6.2013
Podiel na zisku pridružených spoločností po zdanení	1 023	315
Kurzové rozdiely z pridružených spoločností v cudzej mene	-	-
Celkom	<u>1 023</u>	<u>315</u>

7. Všeobecné administratívne náklady

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

	30.6.2014	30.6.2013
Osobné náklady:	<u>(53 904)</u>	<u>(54 068)</u>
Mzdové náklady	(39 740)	(40 305)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(12 611)	(12 650)
Ostatné sociálne náklady	(1 553)	(1 113)
Ostatné administratívne náklady:	<u>(46 578)</u>	<u>(40 018)</u>
Náklady na užívanie priestorov	(9 719)	(8 158)
Náklady na informačné technológie	(10 929)	(9 804)
Náklady na komunikáciu	(2 476)	(2 573)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(4 531)	(2 429)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(8 036)	(5 994)
Fond ochrany vkladov	(4 000)	-
Spotreba kancelárskych potrieb	(825)	(595)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(455)	(327)
Cestovné náklady	(699)	(620)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(402)	(223)
DPH*	-	(5 784)
Ostatné náklady	(4 506)	(3 511)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	<u>(11 678)</u>	<u>(10 555)</u>
Dlhodobý hmotný majetok	(6 204)	(6 800)
Investícií do nehnuteľností	(956)	(45)
Dlhodobý nehmotný majetok	(4 518)	(3 710)
Celkom	<u>(112 160)</u>	<u>(104 641)</u>

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

Skupina 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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

8. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

	30.6.2014	30.6.2013
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:		
osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(16 529)	(15 870)
Celkom	<u>(16 529)</u>	<u>(15 870)</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.

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:

	30.6.2014	30.6.2013
Ostatné výnosy/(náklady) z finančných nástrojov na predaj	-	-
Zisk z predaja účasti v dcérskej spoločnosti	-	-
Výnosy z nebankovej činnosti:	3 519	4 158
<i>výnosy z rozpustenia rezerv na súdne spory</i>	61	141
<i>výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku</i>	998	2 759
<i>rozpustenie opravných položiek k investíciám do nehnuteľností</i>	154	-
<i>ostatné výnosy z nebankovej činnosti</i>	2 306	1 258
Náklady na nebankovú činnosť:	(1 281)	(3 286)
<i>ostatné dane a poplatky</i>	(303)	(157)
<i>tvorba rezerv na súdne spory</i>	(443)	564
<i>tvorba opravných položiek k investíciám do nehnuteľností</i>	-	(224)
<i>vyradenie hmotného, nehmotného majetku a investícií do nehnuteľností</i>	(535)	(2 341)
Ostatné prevádzkové výnosy	1 344	701
Ostatné prevádzkové náklady	(864)	(735)
Celkom	<u>2 718</u>	<u>838</u>

10. Daň z príjmov

	30.6.2014	30.6.2013
Splatný daňový náklad	(18 765)	(19 559)
Odložený daňový (náklad)/výnos	219	5 870
Celkom	<u>(18 546)</u>	<u>(13 689)</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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

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

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	30.6.2014	31.12.2013
Odložené daňové pohľadávky					
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty)	6 607 587	6 810 679	203 987	44 878	42 593
Ostatné aktíva	44 047	43 528	301	66	127
Rezervy na záväzky	38 350	-	7 083	1 558	1 554
Ostatné záväzky	45 703	30 728	14 975	3 295	4 161
Celkom				49 797	48 435
Odložené daňové záväzky					
Finančné aktíva na predaj	24 816	24 654	162	(36)	-
Dlhodobý hmotný majetok a investície do nehnuteľností	119 123	112 084	7 039	(1 549)	(1 606)
Celkom				(1 585)	(1 606)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				48 212	46 829
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(24 543)	(23 341)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				23 669	23 488

K 30. júnu 2014 skupina nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 24 543 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

30.6.2014	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 €	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 €	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 €
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehú počas obdobia	42 976 60 616	7 427 2 095	5 901 1 664 557
Zisk na akciu	709	3 545	3,5
30.6.2013	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 obehú počas obdobia	36 859 60 616	6 370 2 095	4 991 1 641 802
Zisk na akciu	608	3 040	3,0

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

12. Peniaze a vklady v centrálnych bankách

	30.6.2014	31.12.2013
Pokladničná hotovosť	91 415	86 130
Vklady v centrálnej banke:	214 959	602 465
<i> povinné minimálne rezervy</i>	214 959	602 465
Celkom	306 374	688 595

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

pripravené 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 materskou spoločnosťou. Schopnosť materskej spoločnosti 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 36 „Informácie o výkaze peňažných tokov“).

13. Úvery a bežné účty poskytnuté bankám

	30.6.2014	31.12.2013
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	88 256	72 577
Operácie na peňažnom trhu	367 409	73 384
Reverzné repo obchody	10 419	-
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	8 163	5 723
Celkom	474 248	151 684

Geografické členenie úverov a bežných účtov poskytnutých bankám:

	30.6.2014	31.12.2013
Slovenská republika	59 208	1 179
Ostatné štáty*	415 040	150 505
Celkom	474 248	151 684

*Pre ďalšie informácie o angažovanosti skupiny voči ostatným štátom pozri poznámku 39 „Zahraničné aktíva a záväzky“.

Prehľad kvality úverov poskytnutých bankám je uvedený v poznámke 49 „Riziká“.

14. Úvery poskytnuté klientom, brutto

Úvery poskytnuté klientom tvoria:

	30.6.2014	31.12.2013
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	900 061	869 180
Pohľadávky z kreditných kariet	85 971	92 430
Faktoring a úvery kryté zmenkami	83 886	82 510
Úvery na bývanie	1 286 630	1 305 137
Hypotekárne úvery	806 338	723 399
Americké hypotéky	426 842	427 257
Spotrebné úvery	340 316	319 487
Pohľadávky z finančného lízingu	11 402	11 264
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	2 872 424	2 746 984
Celkom	6 813 870	6 577 648

K 30. júnu 2014 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola materská spoločnosť, 664 121 tis. € (31. december 2013: 690 572 tis. €). Podiel materskej spoločnosti predstavoval 272 286 tis. € (31. december 2013: 283 854 tis. €). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Členenie úverov podľa skupiny klientov:

	30.6.2014	31.12.2013
Verejný sektor	15 508	19 109
Firemní klienti	3 510 772	3 361 076
Retailoví klienti	3 287 590	3 197 463
Celkom	6 813 870	6 577 648

Členenie úverov podľa zmluvnej splatnosti:

	30.6.2014	31.12.2013
Krátkodobé úvery (do 1 roka)	1 497 547	1 482 553
Strednodobé úvery (od 1 do 5 rokov)	1 046 020	974 003
Dlhodobé úvery (nad 5 rokov)	4 270 303	4 121 092
Celkom	6 813 870	6 577 648

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Geografické členenie úverov poskytnutých klientom:

	30.6.2014	31.12.2013
Slovenská republika	6 567 910	6 387 528
Ostatné štáty	245 960	190 120
Celkom	6 813 870	6 577 648

Prehľad kvality úverov poskytnutých klientom je uvedený v poznámke 49 „Riziká“.

15. Opravné položky na straty z úverov

Pohyby opravných položiek na straty z úverov k 30. júnu 2014:

	K 1. januáru 2014	Tvorba	Rozpus- tenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdíly	K 30. júnu 2014
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným úverom	170 155	32 378	(10 838)	(11 215)	1	180 481
Verejný sektor	-	-	-	-	-	-
Firemní klienti	103 100	16 830	(4 941)	(5 167)	(857)	108 965
Retailoví klienti	67 055	15 548	(5 897)	(6 048)	858	71 516
Portfóliová opravná položka	24 703	1 241	(142)	-	-	25 802
Firemní klienti	16 012	284	(142)	-	-	16 154
Retailoví klienti	8 691	957	-	-	-	9 648
Celkom	194 858	33 619	(10 980)	(11 215)	1	206 283

Pohyby opravných položiek na straty z úverov k 30. júnu 2013:

	K 1. januáru 2013	Tvorba	Rozpus- tenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdíly	K 30. júnu 2013
Individuálna opravná položka	176 570	42 499	(12 044)	(5 297)	-	201 728
Verejný sektor	172	-	(25)	-	-	147
Firemní klienti	110 096	29 159	(6 172)	(4 998)	(237)	127 848
Retailoví klienti	66 302	13 340	(5 847)	(299)	237	73 733
Skupinová opravná položka	30 837	2 677	(6 440)	-	-	27 074
Firemní klienti	24 064	1 747	(6 440)	-	-	19 371
Retailoví klienti	6 773	930	-	-	-	7 703
Celkom	207 407	45 176	(18 484)	(5 297)	-	228 802

16. Derivátové finančné pohľadávky

	30.6.2014	31.12.2013
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	72 780	70 800
Úrokové obchody	54 993	50 801
Menové obchody	11 155	13 276
Obchody s indexmi	1 322	3 839
Komoditné obchody	5 310	2 884
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 989	542
Úrokové obchody	1 989	542
Celkom	74 769	71 342

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb

Materská spoločnosť 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. júnu 2014 materská spoločnosť vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 1 143 tis. €. K 30. júnu 2013 materská spoločnosť vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu 635 tis. €. Čistý zisk zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala 1 169 tis. €. K 30. júnu 2013 materská spoločnosť vykázala čistý zisk 574 tis. €. Obidve položky sú vykázané v poznámke 4 „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“.

17. Finančné aktíva na obchodovanie

	30.6.2014	31.12.2013
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	38 756	142 247
Slovenské štátne dlhopisy	38 756	142 247
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	9 826	21 403
Slovenské štátne dlhopisy	9 356	19 419
Podielové listy podielových fondov	470	1 984
Celkom	48 582	163 650

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

	30.6.2014	31.12.2013
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	38 357	160 975
Slovenské štátne dlhopisy	38 357	160 975
Celkom	38 357	160 975

19. Finančné investície držané do splatnosti

	30.6.2014	31.12.2013
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	1 581 314	1 424 987
Slovenské štátne dlhopisy	1 561 139	1 406 131
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	20 175	18 856
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	151 526	166 586
Slovenské štátne dlhopisy	131 516	146 574
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	20 010	20 012
Celkom	1 732 840	1 591 573

Materská spoločnosť 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. júnu 2014 bola účtovná hodnota uvedených cenných papierov držaných do splatnosti vo výške 34 813 tis. € (31. december 2013: 81 588 tis. €). Reálna hodnota predstavovala 36 229 tis. € (vrátane alikvótnej časti úrokového výnosu) (31. december 2013: 84 376 tis. €).

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Pokles v hodnote reklasifikovaných cenných papierov k 30. júnu 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, materská spoločnosť by vykázala k 30. júnu 2014 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 106 tis. € (30.6.2013: čistá strata 208 tis. €). Materská spoločnosť 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, materská spoločnosť 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. júnu 2014.

20. Finančné aktíva na predaj

Dlhové cenné papiere na predaj:

	30.6.2014	31.12.2013
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	24 193	-
Dlhopisy emitované inými sektormi	24 193	-
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	623	623
Podielové cenné papiere	623	623
Celkom	24 816	623

Podielové cenné papiere na predaj v členení podľa jednotlivých spoločností:

Názov	Podiel skupiny (v %)	Obstarávací cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 30. júnu 2014	Účtovná hodnota k 31. decembru 2013
RVS, a. s.	0,68	46	(46)	-	-
SLOVAKIA INDUSTRIES a. s., Banská Bystrica	n/a	48	(48)	-	-
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		717	(94)	623	623

V priebehu 1. polroka 2014 nedošlo k žiadnym zmenám v opravných položkách k finančným aktívam na predaj.

21. Podiely v pridružených spoločnostiach

Pridružená spoločnosť	Majetkový podiel v %	Cena obstarania	Opravná položka	Zostatková cena	Podiel na hodnote čistých aktív k 30. júnu 2014	Podiel na hodnote čistých aktív k 31. decembru 2013
Tatra-Leasing, s. r. o.	48,00 %	3 187	-	3 187	17 042	15 854
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33 %	3	-	3	3	3
Raiffeisen penzijní společnost, a.s.	49,00 %	6 381	2 235	4 146	4 146	4 311
Celkom		9 571	2 235	7 336	21 191	20 168

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

	30.6.2014	31.12.2013
1. januára	20 168	19 661
Podiel na zisku pridružených spoločností po zdanení (pozn. 6)	1 023	521
Kurzové rozdiely z pridružených spoločností v cudzej mene (pozn. 6)	-	(493)
Obstaranie investície do pridruženej spoločnosti	-	479
Celkom	21 191	20 168

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

22. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

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

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokon- čené investície</i>	<i>Investície do nehnutelností</i>	<i>Nedokončené investície do nehnutelností</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena								
1. januára 2014	74 441	88 105	28 028	4 092	2 646	65 498	1 277	264 087
Prírastky	-	-	-	-	2 092	-	1 951	4 043
Úbytky	(114)	(1 275)	(295)	(95)	-	(791)	-	(2 570)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	1 171	2 164	181	27	(3 543)	1 510	(1 510)	-
30. júna 2014	75 498	88 994	27 914	4 024	1 195	66 217	1 718	265 560
Oprávky								
1. januára 2014	(27 491)	(69 779)	(23 194)	(1 630)	(24)	(19 044)	(304)	(141 466)
Odpisy	(1 829)	(3 588)	(516)	(271)	-	(956)	-	(7 160)
Úbytky	305	1 257	291	63	-	119	-	2 035
Opravná položka	-	-	-	-	-	154	-	154
30. júna 2014	(29 015)	(72 110)	(23 419)	(1 838)	(24)	(19 727)	(304)	(146 437)
Zostatková hodnota 1. 1. 2014	46 950	18 326	4 834	2 462	2 622	46 454	973	122 621
Zostatková hodnota 30. 6. 2014	46 483	16 884	4 495	2 186	1 171	46 490	1 414	119 123

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 30. júnu 2013:

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokon- čené investície</i>	<i>Investície do nehnuteľností</i>	<i>Nedokončené investície do nehnuteľností</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacía cena								
1. januára 2013	68 669	98 005	28 183	4 021	2 618	14 216	1 810	217 522
Prírastky	-	-	-	-	3 953	-	477	4 430
Úbytky	-	(1 144)	(250)	(672)	-	(3 871)	-	(5 937)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	1 114	2 346	125	603	(4 188)	1 034	(1 034)	-
30. júna 2013	69 783	99 207	28 058	3 952	2 383	11 379	1 253	216 015
Oprávky								
1. januára 2013	(21 756)	(77 244)	(22 499)	(2 075)	-	(4 728)	-	(128 302)
Odpisy	(1 861)	(4 050)	(564)	(325)	-	(45)	-	(6 845)
Úbytky	-	1 083	229	655	-	1 629	-	3 596
Opravná položka	-	-	-	-	-	(224)	-	(224)
30. júna 2013	(23 617)	(80 211)	(22 834)	(1 745)	-	(3 368)	-	(131 775)
Zostatková hodnota 1. 1. 2013	46 913	20 761	5 684	1 946	2 618	9 488	1 810	89 220
Zostatková hodnota 30. 6. 2013	46 166	18 996	5 224	2 207	2 383	8 011	1 253	84 240

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Skupina k 30. júnu 2014 vlastní nehnuteľnosti, ktoré prenajíma tretím stranám v čistej účtovnej hodnote 40 471 tis. € (31. december 2013: 40 019 tis. €). Celkový príjem z prenájmu v 1. polroku 2014 dosiahol 502 tis. € a je vykázaný v položke „Ostatný prevádzkový zisk (strata)” v riadku „Ostatné výnosy z nebankovej činnosti”. Odpisy budov určené na prenájom sú vykázané vo „Všeobecných administratívnych nákladoch” v riadku „Odpisy a amortizácia k dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku” a sú v sume 956 tis. €.

Uvedené nehnuteľnosti sú vykázané v rámci pohybu na účtoch hmotného majetku v položke „Investície do nehnuteľností”. V danej položke sú okrem uvedenej položky vykázané pozemky, ktoré sú určené na ďalšie kapitálové zhodnotenie, a ktoré sú v čistej účtovnej hodnote 7 433 tis. €.

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 30. júnu 2014:

	Softvér	Goodwill	Nedok. nehmotné investície	Spolu
Obstarávacia cena				
1. januára 2014	108 356	40 921	5 724	155 001
Prírastky	-	-	1 800	1 800
Úbytky	-	-	-	-
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	4 926	-	(4 926)	-
30. júna 2014	113 282	40 921	2 598	156 801
Oprávky				
1. januára 2014	(78 680)	(29 643)	-	(108 323)
Odpisy	(4 518)	-	-	(4 518)
Úbytky	-	-	-	-
30. júna 2014	(83 198)	(29 643)	-	(112 841)
Zostatková hodnota 1. 1. 2014	29 676	11 278	5 724	46 678
Zostatková hodnota 30. 6. 2014	30 084	11 278	2 598	43 960

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 30. júnu 2013:

	Softvér	Goodwill	Nedok. nehmotné investície	Spolu
Obstarávacia cena				
1. januára 2013	99 004	9 153	6 012	114 169
Prírastky	-	-	2 220	2 220
Úbytky	-	-	-	-
Prevod z nedokončených hmotných investícií	3 830	-	(3 830)	-
30. júna 2013	102 834	9 153	4 402	116 389
Oprávky				
1. januára 2013	(70 843)	(133)	(280)	(71 256)
Odpisy	(3 710)	-	-	(3 710)
Úbytky	-	-	-	-
Opravná položka	-	-	-	-
30. júna 2013	(74 553)	(133)	(280)	(74 966)
Zostatková hodnota 1. 1. 2013	28 161	9 020	5 732	42 913
Zostatková hodnota 30. 6. 2013	28 281	9 020	4 122	41 423

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

23. Splatná daňová pohľadávka

	30.6.2014	31.12.2013
Daňová pohľadávka – splatná	174	5 313
Celkom	174	5 313

24. Odložená daňová pohľadávka

	30.6.2014	31.12.2013
Daňová pohľadávka – odložená	25 042	24 969
Celkom	25 042	24 969

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

25. Ostatné aktíva

	30.6.2014	31.12.2013
Preddavky a položky časového rozlíšenia	6 315	3 894
Ostatné pohľadávky voči štátnemu rozpočtu	824	850
Hodnoty na ceste	11 559	5 044
Aktíva za účelom projektovania a výstavby	16 756	17 823
Ostatné aktíva	8 375	9 968
Celkom	43 829	37 579

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

Skupina vykazuje majetok určený na projektovanie a výstavbu so zámerom následného predaja v položke „Aktíva za účelom projektovania a výstavby“.

26. Vklady a bežné účty bánk

	30.6.2014	31.12.2013
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	24 418	15 601
Operácie na peňažnom trhu	179	46 090
Prijaté úvery	90 479	294 902
Celkom	115 076	356 593

Vklady a bežné účty bánk podľa geografického členenia:

	30.6.2014	31.12.2013
Slovenská republika	2 916	50 927
Ostatné krajiny	112 160	305 666
Celkom	115 076	356 593

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Zmluvná splatnosť	30.6.2014	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	13 216	17 239
- banky pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	október 2027	77 263	77 469
Celkom				90 479	294 902

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

K 30. júnu 2014 je časť úverov prijatých od bánk zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov v sume 94 341 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	94 341	77 263	december 2032	banky pre obnovu a rozvoj

K 31. decembru 2013 je 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:

	30.6.2014	31.12.2013
Bežné účty	4 925 545	4 962 110
Termínované vklady	2 292 442	1 846 525
Sporiace účty	192 280	193 348
Prijaté úvery	-	6 000
Celkom	7 410 267	7 007 983

Členenie vkladov podľa skupiny klientov:

	30.6.2014	31.12.2013
Verejný sektor	291 883	78 711
Firemní klienti	2 644 713	2 716 782
Retailoví klienti	4 473 671	4 212 490
Celkom	7 410 267	7 007 983

Vklady klientov podľa geografického členenia:

	30.6.2014	31.12.2013
Slovenská republika	7 029 115	6 752 708
Ostatné krajiny	381 152	255 275
Celkom	7 410 267	7 007 983

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých klientov:

<i>Druh úveru</i>	<i>Mena</i>	<i>Druh úveru podľa splatnosti</i>	<i>Zmluvná splatnosť</i>	30.6.2014	31.12.2013
Úvery prijaté od klientov:					
- ostatné finančné inštitúcie	EUR	dlhodobý	január 2014	-	6 000
Celkom				-	6 000

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

28. Derivátové finančné záväzky

	30.6.2014	31.12.2013
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	82 675	84 862
Úrokové obchody	63 359	64 290
Menové obchody	12 669	13 864
Obchody s indexmi	1 340	3 826
Komoditné obchody	5 307	2 882
Celkom	82 675	84 862

29. Finančné záväzky držané na obchodovanie

	30.6.2014	31.12.2013
Záväzky z cenných papierov predaných na krátko	9 909	-
Celkom	9 909	-

Materská spoločnosť v 1. polroku 2014 uskutočnila krátke predaje. Finančné záväzky z cenných papierov predaných na krátko sú oceňované v reálnej hodnote.

30. Záväzky z dlhových cenných papierov

	30.6.2014	31.12.2013
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	702 730	701 822
Vydané dlhové cenné papiere – dlhopisy	121 835	120 086
Celkom	824 565	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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Materská spoločnosť 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	30.6.2014	31.12.2013
HZL 047	5,01%	EUR	22 870	1 000	1.7.2009	1.7.2014	ročne jednorázovo k dátumu	24 029	23 678
HZL 053	inflačný - CPTFEMU	EUR	994	10 000	30.4.2010	30.4.2015	splatnosti	9 994	10 159
HZL 054	3,60%	EUR	47 948	1 000	28.6.2010	28.6.2015	ročne	48 101	49 340
HZL 056	0,00%	EUR	50	1 000	4.6.2010	4.6.2015	-	48	48
HZL 058	2,80%	EUR	47 160	1 000	7.10.2010	7.10.2014	ročne	48 266	47 910
	6M EURIBOR +								
HZL 060	1,00%	EUR	2 000	10 000	17.12.2010	17.12.2015	polročne	20 010	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	57 923	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	1,20%	EUR	4 080	10 000	17.8.2011	17.8.2014	polročne	41 034	41 019
HZL 066	3,25%	EUR	2 200	10 000	19.8.2011	19.2.2015	ročne	22 692	22 393
HZL 067	3,875%	EUR	870	10 000	14.10.2011	14.10.2018	ročne	8 871	8 697
HZL 068	5,00%	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 242	9 992
HZL 070	1,20%	EUR	4 000	10 000	14.11.2012	14.11.2014	ročne	40 320	40 108
HZL 071	1,10%	EUR	500	100 000	11.2.2013	11.2.2015	ročne	50 254	50 566
HZL 072	1,00%	EUR	400	100 000	29.5.2013	29.5.2016	ročne	39 946	40 124
HZL 073	1,375%	EUR	500	100 000	19.8.2013	19.1.2017	ročne	50 199	50 125
HZL 074	1,70%	EUR	482	100 000	3.9.2013	3.9.2018	ročne	50 520	50 742
HZL 075	1,150%	EUR	500	100 000	24.9.2013	24.2.2016	ročne	50 221	50 181
	6M EURIBOR +								
HZL 076	0,70%	EUR	400	100 000	21.11.2013	21.11.2017	polročne	40 116	40 122
HZL 077	1,25%	EUR	4 000	10 000	19.12.2013	19.5.2017	ročne	39 949	29 936
HZL 078	0,85%	EUR	500	100 000	13.3.2014	13.3.2017	ročne	49 995	-
HZL celkom								702 730	701 822

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Materská spoločnosť vydala aj iné dlhové cenné papiere s nasledujúcimi podmienkami:

<i>Názov</i>	<i>Úrok. sadzba</i>	<i>Mena</i>	<i>Počet vydaných cenných papierov v ks</i>	<i>Menovitá hodnota 1 ks cenného papieru v mene</i>	<i>Dátum emisie</i>	<i>Dátum splatnosti</i>	<i>Frekvencia výplaty kupónu</i>	<i>30.6.2014</i>	<i>31.12.2013</i>
DLHOPIS 04	3,75 %	EUR	39 064	1 000	22.9.2011	22.9.2016	ročne	41 282	40 922
DLHOPIS 05	0 %	EUR	820	100 000	2.4.2012	21.1.2015	-	80 553	79 164
Dlhopisy celkom								121 835	120 086
Závazky z dlhových cenných papierov, celkom								824 565	821 908

Zákonom o bankách č. 483/2001 Z. z. je materská spoločnosť viazaná financovať hypotekárne úvery najmenej vo výške 90 % prostredníctvom vydávania a predaja hypotekárnych záložných listov. NBS na základe rozhodnutia ustanovila materskej spoločnosti osobitné podmienky financovania hypotekárnych úverov tak, že musia byť financované najmenej vo výške 70 %. K 30. júnu 2014 materská spoločnosť 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 materskej spoločnosti je kótovaná na Burze cenných papierov v Bratislave.

K 30. júnu 2014, ako aj k 31. decembru 2013 materskou spoločnosťou emitované hypotekárne záložné listy a ostatné dlhopisy neboli zabezpečené žiadnou formou zabezpečenia.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

31. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2014:

	K 1. januáru 2014	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 30. júnu 2014
Rezervy na vernostné požitky	1 559	-	-	-	-	1 559
Súdne spory (pozn. 40)	26 203	442	(61)	(636)	-	25 948
Individuálna rezerva:	6 366	225	(483)	-	(4)	6 104
na záruky	5 614	81	(374)	-	(4)	5 318
na neodvolateľné úverové prísľuby	752	144	(109)	-	-	786
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	4 754	205	(220)	-	-	4 739
Celkom	38 882	872	(764)	(636)	(4)	38 350

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2013:

	K 1. januáru 2013	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 30. júnu 2013
Rezervy na vernostné požitky	1 107	-	-	-	-	1 107
Súdne spory (pozn. 40)	25 617	564	-	(434)	-	25 747
Individuálna rezerva:	6 409	5 022	(6 053)	-	(20)	5 358
na záruky	4 480	4 670	(4 480)	-	(19)	4 651
na neodvolateľné úverové prísľuby	1 929	352	(1 573)	-	(1)	707
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	4 049	115	(380)	-	-	3 784
Celkom	37 182	5 701	(6 433)	(434)	(20)	35 996

32. Ostatné záväzky

	30.6.2014	31.12.2013
Položky časového rozlíšenia	3 153	2 291
Záväzky sociálneho fondu	350	250
Záväzky voči zamestnancom	19 500	23 624
Splatný daňový záväzok	2 793	412
Odložený daňový záväzok	1 373	1 481
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	1 072	2 291
Záväzky z nevyplatených dividend	422	280
Ostatné záväzky	17 040	14 261
Celkom	45 703	44 890

Skupina z dôvodu nevýznamnosti zaradila splatný a odložený daňový záväzok vo výkaze o finančnej situácii do položky „Ostatné záväzky“.

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

	K 1. januáru 2014	Tvorba	Použitie	K 30. júnu 2014
Splatná daň	412	18 766	(16 385)	2 793
Celkom	412	18 766	(16 385)	2 793

Pohyb záväzku vyplývajúceho zo splatnej dane z príjmov právnických osôb k 30. júnu 2013:

	K 1. januáru 2013	Tvorba	Použitie	K 30. júnu 2013
Splatná daň	384	19 559	(19 623)	320
Celkom	384	19 559	(19 623)	320

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Pohyb záväzku vyplývajúceho z odloženej dane z príjmov právnických osôb k 30. júnu 2014:

	<i>K 1. januáru 2014</i>	<i>Tvorba</i>	<i>Použitie</i>	<i>K 30. júnu 2014</i>
Odložená daň	1 481	-	(108)	1 373
Celkom	1 481	-	(108)	1 373

Pohyb záväzku vyplývajúceho z odloženej dane z príjmov právnických osôb k 30. júnu 2013:

	<i>K 1. januáru 2013</i>	<i>Tvorba</i>	<i>Použitie</i>	<i>K 30. júnu 2013</i>
Odložená daň	628	2	-	630
Celkom	628	2	-	630

33. Podriadené dlhy

	<i>30.6.2014</i>	<i>31.12.2013</i>
Podriadené dlhy	100 510	100 499
Celkom	100 510	100 499

Podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

<i>Druh úveru</i>	<i>Mena</i>	<i>Druh úveru podľa splatnosti</i>	<i>Začiatok čerpania úveru</i>	<i>Zmluvná splatnosť</i>	<i>30.6.2014</i>	<i>31.12.2013</i>
Podriadené dlhy od bánk:						
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	august 2013	august 2023	100 510	100 499
Celkom					100 510	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 materská spoločnosť čerpala od spriaznenej strany.

34. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	<i>30.6.2014</i>	<i>31.12.2013</i>
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(969)	(760)
Emisné ážio – kmeňové akcie	226 612	226 612
Emisné ážio – prioritné akcie	70 211	69 745
Emisné ážio – vlastné akcie	(11 581)	(9 033)
Rezervný fond a ostatné fondy	15 024	15 068
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj	126	-
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	513 784	549 815
Celkom	877 533	915 773

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

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

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

Opis práv:

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

- právo podieľať sa na zisku materskej spoločnosti (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 materskej spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných materskou spoločnosťou, 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 spoločnosť 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.

V nasledujúcej tabuľke sú zobrazené príspevky skupiny do emisného ážia, rezervných fondov a nerozdeleného zisku (okrem zisku za bežný rok). Použitie rezervných fondov je obmedzené (zákonný rezervný fond) v súlade s Obchodným zákonníkom platným v Slovenskej republike.

	30.6.2014	31.12.2013
Materská spoločnosť	783 158	817 797
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou úplnej konsolidácie	20 422	23 842
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou vlastného imania	10 596	10 568
Emisné ážio, rezervné fondy a nerozdelený zisk celkom	814 176	852 207

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Príspevok spoločností v skupine do konsolidovaného zisku po zdanení za príslušné obdobie:

	30.6.2014	31.12.2013
Materská spoločnosť (banka)	52 228	100 561
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou úplnej konsolidácie	3 053	(3 419)
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou vlastného imania	1 023	28
Konsolidovaný zisk po zdanení	56 304	97 170

35. Riadenie kapitálu

Na účely riadenia kapitálu skupina 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 skupina postupuje v súlade s platnou legislatívou "Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 („Nariadenie“) o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktorá stanovuje jeho štruktúru aj minimálnu výšku.

Kapitálová primeranosť je ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov skupiny k jej rizikovo váženým aktívam. Metodika jej kvantifikácie je regulátorne upravená. Ďalšie informácie k výpočtu kapitálovej požiadavky skupiny sú uvedené v poznámke 49 „Riziká“ časť „BASEL III“.

Minimálna ako aj odporúčaná úroveň stanovená pre skupinu Národnou bankou Slovenska bola v priebehu 1. polroka 2014 dodržaná.

Materská spoločnosť 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 2013, ktorý je stanovený na úrovni 9-tich %.

Vnútorný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania skupiny, ktoré skupina interne udržuje a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútorného kapitálu sú tvorené položkami kapitálu doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má skupina k dispozícii. Cieľom skupiny je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ skupina k 1. polroku 2014 splnila.

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

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

	30.6.2014	31.12.2013
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	877 407	915 773
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(969)	(760)
Emisné ážio	296 823	296 357
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(11 581)	(9 033)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	15 040	15 068
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	513 768	549 815
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(43 958)	(46 676)
(-) Nehmotný majetok	(43 958)	(46 676)
Dotankové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	100 000	100 000
Podriadené dlhy	100 000	100 000
(-) Odpočítateľné položky od základných a dotankových vlastných zdrojov	(59 570)	(74 462)
(-) od základných vlastných zdrojov	(59 570)	(37 231)
(-) od dotankových vlastných zdrojov	-	(37 231)
Celkové vlastné zdroje	873 879	894 635

*) Skupina 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 skupina pripočítať uvedený kladný rozdiel do základných a dotankových vlastných zdrojov. V prípade záporného rozdielu tento rozdiel odpočítava od vlastných zdrojov. Tieto záporné rozdiely sú zahrnuté v položke „Odpočítateľné položky od základných a dotankových vlastných zdrojov“ v sume 59 570 tis. € (31.12.2013: 54 229 tis. €).

	15,65	16,60
Primeranosť vlastných zdrojov (%)		
Vlastné zdroje	873 879	894 635
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	5 584 425	5 388 485
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	4 681 163	4 566 391
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	188 663	107 494
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	714 600	714 600

36. Informácie o výkaze peňažných tokov

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

	30.6.2014	30.6.2013
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	74 850	61 909
Úpravy o nepeňažné operácie	(125 674)	(115 665)
Nákladové úroky	20 639	27 968
Výnosové úroky	(173 991)	(181 171)
Prijaté dividendy	(13)	(13)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	23 696	26 374
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(157)	(2 660)
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia investícií do nehnuteľností	(306)	2 242
Nerealizovaný (zisk) strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(5 857)	(869)
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(382)	653
Podiel na nerozdelenom zisku pridružených spoločností	(1 023)	(315)
Diskont na prioritné akcie	466	990
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	10 722	10 510
Odpisy investícií do nehnuteľností	956	45
Opravné položky k investíciám do nehnuteľností	-	224
(Zisk) strata z devízových a ostatných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(424)	357
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(50 824)	(53 756)

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

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

	30.6.2014	31.12.2013
Pokladničná hotovosť (pozn. 12)	91 414	86 130
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie (pozn. 13)	88 256	72 577
Celkom	179 670	158 707
	30.6.2013	31.12.2012
Pokladničná hotovosť	78 806	86 193
Vklady v centrálnej banke – termínované vklady splatné do 3 mesiacov	-	2 500
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	56 254	84 568
Celkom	135 060	173 261

37. Spriaznené osoby

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

- a) osoba alebo blízky rodinný príslušník tejto osoby sú spriaznené vo vzťahu k skupine, ak táto osoba:
 - ovláda alebo spoluovláda materskú spoločnosť,
 - má podstatný vplyv na materskú spoločnosť alebo
 - je členom kľúčového riadiaceho personálu materskej spoločnosti alebo jej materskej spoločnosti.
- b) účtovná jednotka je spriaznená so skupinou, ak platí ktorákoľvek z týchto podmienok:
 - účtovná jednotka a materská spoločnosť 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 materskej spoločnosti (alebo pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom člena skupiny, ktorej členom je materská spoločnosť),
 - účtovná jednotka a materská spoločnosť sú spoločnými podnikmi tej istej tretej strany,
 - účtovná jednotka je spoločným podnikom tretej strany a materská spoločnosť je pridruženou spoločnosťou tej istej tretej strany,
 - účtovná jednotka je programom požitkov po skončení zamestnania pre zamestnancov skupiny alebo účtovnej jednotky, ktorá je spriaznená so skupinou,
 - účtovnú jednotku ovláda alebo spoluovláda osoba uvedená v písm. a) a
 - osoba, ktorá ovláda alebo spoluovláda materskú spoločnosť, 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 skupina do viacerých bankových transakcií so spriaznenými stranami. Bankové transakcie sa uskutočnili za bežných podmienok a vzťahov a za trhové ceny.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

prípravené 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. júnu 2014:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	106 047	5 553	44 093	2 398	5 216	163 307
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	25 839	5 225	-	-	-	31 064
Ostatné aktíva	-	296	-	-	-	296
Vklady a bežné účty bánk a klientov	9 884	8 313	668	6 103	-	24 968
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	43 751	28	-	-	-	43 779
Podriadené dlhy	100 510	-	-	-	-	100 510
Ostatné záväzky	905	654	-	-	-	1 559
Vystavené záruky	1 670	6 652	-	-	-	8 322
Prísluby	29 600	5 762	74 623	508	1 874	112 367
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	Pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	49 919	27 814	49 153	2 651	4 328	133 865
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	23 308	2 841	-	-	-	26 149
Ostatné aktíva	324	412	-	-	-	736
Vklady a bežné účty bánk a klientov	204 540	7 449	616	4 733	-	217 338
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	39 257	1	-	-	-	39 258
Podriadené dlhy	100 499	-	-	-	-	100 499
Ostatné záväzky	965	638	-	-	-	1 603
Vystavené záruky	1 595	6 602	1 378	-	-	9 575
Prísluby	-	6 167	69 852	289	1 439	77 747
Prijaté záruky	-	4 186	-	-	-	4 186

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RZB a RBI

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

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

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	6	54	494	32	97	683
Výnosy z poplatkov a provízií	110	1 164	33	-	-	1 307
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	(3 156)	378	-	-	-	(2 778)
Prevádzkové výnosy	366	398	177	-	-	941
Náklady na úroky a podobné náklady	(2 917)	(3)	-	(16)	(34)	(2 970)
Náklady na poplatky a provízie	(596)	(2 767)	-	-	-	(3 363)
Všeobecné administratívne náklady	(3 807)	(1 163)	(23)	-	-	(2 667)
Celkom	(9 994)	387	681	16	63	(8 847)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	10	41	4 346	33	106	4 536
Výnosy z poplatkov a provízií	568	557	32	-	-	1 157
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	10 319	1 297	-	-	-	11 616
Prevádzkové výnosy	622	482	174	-	-	1 278
Náklady na úroky a podobné náklady	(1)	(931)	-	(21)	(59)	(1 012)
Náklady na poplatky a provízie	(162)	(2 415)	-	-	-	(2 577)
Všeobecné administratívne náklady	(2 911)	(1 254)	-	-	-	(4 165)
Celkom	8 445	(2 223)	4 552	12	47	10 833

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

38. Položky v cudzích menách

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

	30.6.2014	31.12.2013
Aktíva	132 862	106 851
z toho: USD	44 717	31 008
z toho: CZK	68 832	54 760
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	19 313	21 083
Záväzky	418 397	425 928
z toho: USD	290 233	291 702
z toho: CZK	46 730	43 194
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	81 434	91 032

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

39. Zahraničné aktíva a záväzky

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

	30.6.2014	31.12.2013
Aktíva	711 669	388 736
<i>z toho Rakúska republika</i>	335 566	88 034
<i>z toho Česká republika</i>	117 664	108 061
<i>z toho Nemecká republika</i>	65 973	53 830
<i>z toho Holandské kráľovstvo</i>	126 804	82 687
<i>z toho Maďarská republika</i>	9 859	10 749
<i>z toho Francúzska republika</i>	8 205	1 801
<i>z toho Chorvátsko</i>	8 749	8 217
<i>z toho Dánska republika</i>	5 438	385
<i>z toho Veľká Británia</i>	5 716	5 096
<i>z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)</i>	27 695	29 876
Záväzky	659 880	728 919
<i>z toho Rakúska republika</i>	172 751	358 511
<i>z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)</i>	487 129	370 408

Skupina nevlastnila k 30. júnu 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. júnu 2014, resp. 31. decembru 2013, skupina nemala ani žiadnu inú angažovanosť voči uvedeným subjektom.

K 30. júnu 2014 skupina evidovala úverové pohľadávky najmä voči retailovým klientom z Portugalska, Talianska, Írska, Grécka a Španielska vo výške 2 072 tis. € (31. december 2013: 1 979 tis. €).

40. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Skupina vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	30.6.2014	31.12.2013
Budúce záväzky:	412 983	485 731
zo záruk	400 355	472 406
z akreditívov	12 628	13 325
Prísľuby:	2 586 271	2 625 361
z neodvolateľných úverových prisľubov:	1 386 442	1 380 316
<i>Do 1 roka</i>	1 097 408	1 074 605
<i>Dlhšie než 1 rok</i>	289 034	305 711
z odvolateľných úverových prisľubov:	1 199 829	1 245 045
<i>Do 1 roka</i>	1 052 700	1 066 448
<i>Dlhšie než 1 rok</i>	147 129	178 597
Celkom	2 999 254	3 111 092

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

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

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientských úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému materská spoločnosť poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 30. júnu 2014 vytvorila materská spoločnosť na uvedené riziká rezervy vo výške 10 843 tis. € (31. december 2013: 11 120 tis. €), poznámka 31 „Rezervy na záväzky“.

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 49 „Riziká“.

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je skupina účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov skupiny. Je zásadou skupiny nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch a dôsledne sa brániť voči neoprávnene vzneseným nárokom. Ak je pravdepodobné, že skupina bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, skupina vytvorí rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 25 948 tis. € (31. december 2013: 26 203 tis. €), poznámka 31 „Rezervy na záväzky“.

Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

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

	30.6.2014	31.12.2013
Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu celkom	22 103	26 738
Menej ako 1 rok	8 680	9 179
1 rok až 5 rokov	11 301	15 025
Viac ako 5 rokov	2 122	2 534
	30.6.2014	30.6.2013
Operatívny prenájom vykázaný v ostatných administratívnych nákladoch	6 474	5 190

41. Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je:

	30.6.2014	31.12.2013
Hodnota investície, brutto	11 684	11 691
Menej ako 3 mesiace	1 751	-
3 mesiace až 1 rok	1 977	3 310
1 až 5 rokov	7 956	8 381
Nerealizované finančné výnosy	281	427
Menej ako 3 mesiace	57	67
3 mesiace až 1 rok	153	187
1 až 5 rokov	71	173
Hodnota investície, netto	11 402	11 264
Menej ako 3 mesiace	1 694	(67)
3 mesiace až 1 rok	1 824	3 123
1 až 5 rokov	7 884	8 208

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

42. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	30.6.2014	31.12.2013
Hodnoty prevzaté do úschovy	68 604	79 010
Investičné zmenky	24 354	30 557
Zmenky	1 744	1 744
Tovarové a skladiskové záložné listy	40 537	43 695
Zlato	1 969	3 014
Hodnoty prevzaté do správy	413 448	350 729
Cenné papiere	413 448	350 729
Celkom	482 052	429 739

Hodnoty prevzaté od klientov do úschovy a správy vykazuje materská spoločnosť v reálnych hodnotách. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy nie sú majetkom materskej spoločnosti a z uvedeného dôvodu nie sú súčasťou jej aktív.

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie materská spoločnosť v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 30. júnu 2014 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 251 770 tis. € (31. december 2013: 1 109 498 tis. €).

43. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

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

	30.6.2014	31.12.2013
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	10 419	-
Celkom	10 419	-

44. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami skupiny:

	30.6.2014	31.12.2013
Vklady a bežné účty bánk (prijaté úvery)	77 263	77 402
Celkom	77 263	77 402

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

	30.6.2014	31.12.2013
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	53 323	44 370
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	-
Finančné investície držané do splatnosti	651 149	655 787
Celkom	704 472	700 157

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Materská spoločnosť založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti v hodnote 556 808 tis. € (31. december 2013: 560 994 tis. €). Materská spoločnosť za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver v sume 500 000 tis. € (31. december 2013: 500 000 tis. €). Uvedené čiastky k 30. júnu 2014 ani k 31. decembru 2013 neboli čerpaná.

45. Zlyhané úverové portfólio

Zlyhané úvery predstavujú portfólio úverových pohľadávok podľa definície „International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards“ vydané Bazilejským výborom a známej ako Basel II.

Materská spoločnosť 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 materská spoločnosť 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. júnu 2014:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
Zlyhané úvery	191 186	154 031	345 217
Opravné položky k zlyhaným úverom	108 965	71 133	180 098
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	65 455	84 725	150 180

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (podsúvahové stavy) k 30. júnu 2014:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
Zlyhané budúce záväzky a iné podsúvahové položky	69 436	170	69 606
Opravné položky k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	6 104	-	6 104
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	10 754	-	10 754

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

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
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 úverového portfólia (podsúvahové stavy) k 31. decembru 2013:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

46. Priemerný počet zamestnancov

Skupina mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	30.6.2014	31.12.2013
Zamestnanci skupiny	3 474	3 423
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 474	3 423

47. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. júnu 2014:

	<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	1 989	-
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	45 000	-	45 000	1 989	-
b) Úrokové obchody na obchodovanie	437 270	2 659 096	313 747	3 410 113	54 993	(63 359)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	373 829	1 060 680	312 320	1 746 829	54 220	(62 287)
Úrokové opcie – kúpené	15 220	99 532	1 227	115 979	773	(298)
Úrokové opcie – predané	15 220	79 950	200	95 370	-	(774)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	33 001	1 418 934	-	1 451 935	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	1 730 151	88 450	-	1 818 601	11 155	(12 669)
Produkty OTC:						
Menové swapy	746 745	819	-	747 564	632	(2 021)
Menovo-úrokové swapy	-	11 957	-	11 957	8	(8)
Menové forwardy	228 628	5 076	-	233 704	991	(1 125)
Menové opcie – kúpené	379 818	35 299	-	415 117	9 464	(51)
Menové opcie – predané	374 960	35 299	-	410 259	60	(9 464)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	19 940	75 742	-	95 682	1 322	(1 340)
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	-	-	-	-	-
Opcie na index – predané	-	-	-	-	-	-
Indexové swapy	19 940	75 742	-	95 682	1 322	(1 340)
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	3 181	131 703	-	134 884	5 310	(5 307)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	3 181	-	-	3 181	88	(87)
Komoditné opcie nakúpené	-	65 865	-	65 865	5 222	-
Komoditné opcie predané	-	65 838	-	65 838	-	(5 220)
Celkom	2 190 542	2 999 991	313 747	5 504 280	74 769	(82 675)

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2013:

	Menovité hodnoty podľa splatnosti				Reálne hodnoty	
	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov	Celkom	Kladné (pozn. 16)	Záporné (pozn. 28)
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)

48. Reálna hodnota finančných nástrojov

Finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

pripravené 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 stanovovania ich reálnej hodnoty k 30. júnu 2014:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné pohľadávky	-	74 769	-	74 769
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	72 780	-	72 780
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie	-	1 989	-	1 989
Finančné aktíva na obchodovanie	38 752	9 830	-	48 582
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	38 752	4	-	38 756
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	9 826	-	9 826
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	38 357	-	-	38 357
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	38 357	-	-	38 357
Finančné aktíva na predaj	24 193	-	623	24 816
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	24 193	-	-	24 193
Podielové cenné papiere na predaj	-	-	623	623
Celkom	101 302	84 599	626	186 524
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	9 909	-	9 909
Záväzky z cenných papierov predaných na krátko	-	9 909	-	9 909
Derivátové finančné záväzky	-	82 675	-	82 675
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	82 675	-	82 675
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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

pripravené 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				
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	71 342	-	71 342
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie	-	70 800	-	70 800
	-	542	-	542
Finančné aktíva na obchodovanie	152 248	11 402	-	163 650
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	11 398	-	21 403
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
Cenné papiere na predaj	-	-	623	623
Celkom	288 186	107 781	623	396 590
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné záväzky				
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	84 862	-	84 862
	-	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)

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.

Skupina pre výpočet reálnej hodnoty pohľadávok a záväzkov voči bankám a klientom použila výnosový prístup (income approach). V rámci výnosového prístupu aplikovala techniku súčasnej hodnoty. Skupina 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, skupina 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, skupina ocenila cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny a zaradila cenný papier do úrovne 2.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

	Reálna hodnota 30.6.2014	Zostatková hodnota 30.6.2014	Rozdiel 30.6.2014	Reálna hodnota 31.12.2013	Zostatková hodnota 31.12.2013	Rozdiel 31.12.2013
Aktíva						
Úvery a bežné účty						
poskytnuté bankám, netto	474 248	474 248	-	151 684	151 684	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	194 122	194 122	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	280 126	280 126	-	151 684	151 684	-
Úvery poskytnuté klientom, netto	6 674 925	6 607 587	67 338	6 488 087	6 382 790	105 297
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	6 674 925	6 607 587	67 338	6 488 087	6 382 790	105 297
Finančné investície držané do splatnosti						
splatnosti	1 821 738	1 732 840	88 898	1 658 080	1 591 573	66 507
z toho Úroveň 1	1 538 483	1 460 055	78 428	1 314 865	1 258 127	56 738
z toho Úroveň 2	283 255	272 785	10 470	343 215	333 446	9 769
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Podiely v pridružených spoločnostiach						
spoločnostiach	21 191	21 191	-	20 168	20 168	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	21 191	21 191	-	20 168	20 168	-
Závazky						
Vklady a bežné účty bánk						
účty bánk	115 076	115 076	-	356 593	356 593	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	9 884	9 884	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	105 192	105 192	-	356 593	356 593	-
Vklady klientov	7 409 343	7 410 267	(924)	7 010 478	7 007 983	2 495
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	7 409 343	7 410 267	(924)	7 010 478	7 007 983	2 495
Závazky z dlhových cenných papierov						
papierov	840 566	824 565	16 001	836 327	821 908	14 419
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	836 327	821 908	14 419
z toho Úroveň 3	840 566	824 565	16 001	-	-	-
Podriadený dlh						
Podriadený dlh	100 510	100 510	-	100 499	100 499	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	100 510	100 510	-	-	-	-
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 záväzkov, ktoré nie sú založené na zisťiteľných trhových údajoch (nezisťiteľné vstupy)

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

49. Riziká

Úverové riziko

Skupina znáša úverové riziko, t. j. riziko, že protistrana nebude schopná splatiť v čase splatnosti dlžné sumy v plnej výške. Skupina 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.

Materská spoločnosť posudzuje retailových dlžníkov prostredníctvom scoringových modelov vytvorených pre jednotlivé produkty, resp. pre daného klienta. Na riadenie úverového rizika v oblasti retailových úverov materská spoločnosť používa tieto hlavné nástroje: Credit scoring je nástroj používaný materskou spoločnosťou 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 materskou spoločnosťou. 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 skupiny.

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

Materská spoločnosť 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 materskej spoločnosti 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 materskej spoločnosti je orientácia na kvalitatívny aspekt riadenia portfólia a jeho primeraná diverzifikácia za dodržania stanovených limitov koncentrácie (veľkej majetkovej angažovanosti a iných). Materská spoločnosť zároveň vyvíja metódy kvantifikácie rizika koncentrácie.

Reziduálne riziko predstavuje riziko vyplývajúce z nedostatočnej vymožiteľnosti práv vyplývajúcich materskej spoločnosti z prijatého zabezpečenia voči úverovému riziku. Materská spoločnosť 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

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

	30.6.2014	31.12.2013
Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:		
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	474 248	151 684
Úvery poskytnuté klientom, netto	6 607 587	6 382 790
Derivátové finančné pohľadávky	74 769	71 342
Cenné papiere 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
Splatná daňová pohľadávka	174	5 313
Odložená daňová pohľadávka	25 042	24 969
Ostatné aktíva	43 829	37 579
Celkom	9 091 435	8 610 666
	30.6.2014	31.12.2013
Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	412 983	485 731
Z neodvolateľných úverových príslužbov/"stand-by facility"	1 386 442	1 380 316
Z odvolateľných úverových príslužbov/"stand-by facility"	1 199 829	1 245 045
Celkom	2 999 254	3 111 092

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 30. júnu 2014 (súvahové stavy):

	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	474 248	474 248	-	-	-	-	474 248	1 395
Úvery poskytnuté klientom	6 813 869	6 528 209	285 660	164 429	16 052	25 801	6 607 587	3 963 078
<i>Verejný sektor</i>	15 508	15 508	-	-	-	-	15 508	495
<i>Firemní klienti</i>	3 510 771	3 325 193	185 578	108 965	-	16 153	3 385 653	1 569 198
<i>Retailoví klienti</i>	3 287 590	3 187 508	100 082	55 464	16 052	9 648	3 206 426	2 393 385
Celkom	7 288 117	7 002 457	285 660	164 429	16 052	25 801	7 081 835	3 964 473

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 31. decembru 2013 (súvahové stavy):

	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	151 684	151 684	-	-	-	-	151 684	-
Úvery poskytnuté klientom	6 577 648	6 307 909	269 739	157 247	12 908	24 703	6 382 790	3 923 257
<i>Verejný sektor</i>	19 109	19 109	-	-	-	-	19 109	852
<i>Firemní klienti</i>	3 361 076	3 183 486	177 590	103 100	-	16 012	3 241 964	1 574 939
<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	6 729 332	6 459 593	269 739	157 247	12 908	24 703	6 534 474	3 923 257

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

pripravené 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. júnu 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	66 641	66 641	-	-	-	66 641	11 532
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	2 943 902	2 889 067	54 835	6 104	4 738	2 933 060	263 960
Verejný sektor	17 277	17 277	-	-	-	17 277	-
Firemní klienti	2 213 254	2 158 589	54 665	6 104	4 738	2 202 412	178 632
Retailoví klienti	713 371	713 201	170	-	-	713 371	85 328
Celkom	3 010 543	2 955 708	54 835	6 104	4 738	2 999 701	275 492

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	3 027 694	2 970 280	57 414	6 366	4 754	3 016 574	289 277
Verejný sektor	9 249	9 249	-	-	-	9 249	-
Firemní klienti	2 366 879	2 309 635	57 244	6 366	4 754	2 355 759	212 602
Retailoví klienti	651 566	651 396	170	-	-	651 566	76 675
Celkom	3 111 092	3 053 678	57 414	6 366	4 754	3 099 972	289 277

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

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

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Znehodnotené úvery	185 578	100 082	285 660
Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	108 965	55 464	164 429
Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	-	16 052	16 052
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	61 624	39 345	100 969
% krytia opravnými položkami	58,7%	71,5%	63,2%
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	91,9%	110,8%	98,5%
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	1 364	5 206	6 570

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

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
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. júnu 2014:

	Do splatnosti	Do 90 dní	Od 91 do 180 dní	Od 181 dní do 1 roka	Viac ako 1 rok	Prijaté zabezpečenie k omeškaným úverom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	474 248	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	6 341 434	163 124	14 334	4 751	4 566	129 607
<i>Verejný sektor</i>	15 508	-	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	3 256 326	64 664	1 310	1 920	973	37 551
<i>Retailoví klienti</i>	3 069 600	98 460	13 024	2 831	3 593	92 056
Celkom	6 815 682	163 124	14 334	4 751	4 566	129 607

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

	Do splatnosti	Do 90 dní	Od 91 do 180 dní	Od 181 dní do 1 roka	Viac ako 1 rok	Prijaté zabezpečenie k omeškaným úverom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	151 684	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	6 161 244	123 666	12 350	5 276	5 373	101 444
<i>Verejný sektor</i>	19 109	-	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	3 133 790	46 522	849	1 522	803	26 801
<i>Retailoví klienti</i>	3 008 345	77 144	11 501	3 754	4 570	74 643
Celkom	6 312 928	123 666	12 350	5 276	5 373	101 444

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Prehľad jednotlivých druhov prijatých zabezpečení k finančným aktívam (súvahové stavy) v nárokovateľnej hodnote:

	30.6.2014	31.12.2013
Na krytie poskytnutých úverov	3 964 473	3 923 257
Peňažné prostriedky	51 629	51 649
Garancie	191 759	134 988
Cenné papiere	71 443	66 153
Nehnutelnosti	3 254 042	3 229 858
Hnuteľné predmety	210 329	267 642
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	185 271	172 967
Na krytie pohľadávok z derivátových obchodov	6 866	4 217
Peňažné prostriedky	6 866	4 217
Celkom	3 971 339	3 927 474

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

	30.6.2014	31.12.2013
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	49 376	42 083
Garancie	55 310	58 129
Cenné papiere	30 435	32 491
Nehnutelnosti	77 169	83 398
Hnuteľné predmety	8 863	7 835
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	54 339	65 341
Celkom	275 492	289 277

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

pripravené 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:

	30.6.2014	31.12.2013
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	474 248	151 684
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	938	425
Veľmi dobré úverové hodnotenie	322 506	88 555
Dobré úverové hodnotenie	98 210	56 670
Priemerné úverové hodnotenie	47 852	2 389
Obyčajné úverové hodnotenie	215	364
Slabé úverové hodnotenie	2 207	903
Veľmi slabé úverové hodnotenie	2 034	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	2 306
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	286	72
Úvery poskytnuté klientom	6 341 434	6 161 244
z toho verejný sektor:	15 508	19 109
Minimálne riziko	1	1
Výborné úverové hodnotenie	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	6 214	1 904
Dobré úverové hodnotenie	235	11
Priemerné úverové hodnotenie	4	44
Obyčajné úverové hodnotenie	7 076	7 480
Slabé úverové hodnotenie	1 882	8 585
Veľmi slabé úverové hodnotenie	96	1 084
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	2 518 124	2 351 177
Minimálne riziko	106 702	106 713
Výborné úverové hodnotenie	192 431	124 325
Veľmi dobré úverové hodnotenie	204 702	190 086
Dobré úverové hodnotenie	450 008	247 045
Priemerné úverové hodnotenie	490 715	533 020
Obyčajné úverové hodnotenie	459 748	518 781
Slabé úverové hodnotenie	292 459	321 688
Veľmi slabé úverové hodnotenie	247 274	227 771
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	70 273	74 302
Zlyhané	1 442	4 932
Bez stanovenia ratingu	2 370	2 514
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	738 202	782 613
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	143 798	176 527
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	539 219	514 511
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	43 324	78 586
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	11 861	12 989
Zlyhané	-	-
z toho retailoví klienti	3 069 600	3 008 345
Celkom	6 815 682	6 312 928

Ratingový systém pre firemných klientov materskej spoločnosti (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.

Materská spoločnosť 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 omeškani, predstavuje k 30. júnu 2014 sumu 112 079 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 40 185 tis. € (31. december 2013: 38 868 tis. €), riziková kategória emitentov týchto cenných papierov je Veľmi dobré alebo Dobré úverové hodnotenie.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Materská spoločnosť nemá žiadnu angažovanosť voči korporátnym dlhovým cenným papierom k 30. júnu 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 skupiny voči Slovenskej republike (spoločnosti kontrolované Slovenskou republikou, garancie vydané Slovenskou republikou a podobné angažovanosti):

	30.6.2014	31.12.2013
Vklady v NBS	-	-
Štátne pokladničné poukážky	-	-
Štátne dlhopisy bez kupónu	-	175 308
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	214 959	602 465
Úvery poskytnuté klientom	366 563	327 241
Dlhové cenné papiere	1 798 103	1 700 038
Celkom	2 379 625	2 805 052

Reštrukturalizácia

Materská spoločnosť 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 materskej spoločnosti v reálnom čase.

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

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

Účtovná hodnota retailových pohľadávok, pri ktorých boli upravené zmluvné podmienky počas 1. polroka 2014 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta predstavovala 8 888 tis. € (1. polrok 2013: 15 235 tis. €). V prípade korporátneho portfólia uvedená suma bola vo výške 34 603 tis. € (1. polrok 2013: 3 711 tis. €).

Trhové riziko

Materská spoločnosť 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 materská spoločnosť 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. Materská spoločnosť používa systém limitov, ktoré majú zabezpečiť, aby výška rizík, ktorým je materská spoločnosť 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 materskej spoločnosti vzniknúť v dôsledku nepriaznivého vývoja trhových sadzieb a cien. Na riadenie trhových rizík sa používa systém limitov aplikovaných na jednotlivé pozície a portfóliá.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Vzhľadom na štruktúru obchodov je materská spoločnosť vystavená najmä týmto trhovým rizikám:

- menové riziko a
- riziko úrokovej sadzby.

Trhové riziká, v ktorých materská spoločnosť nečelí významným expozíciám, sú:

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

Menové riziko

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

Otvorené devízové pozície sa prostredníctvom informačného systému sledujú v reálnom čase. Devízová pozícia materskej spoločnosti 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 materskej spoločnosti a dodržiavaní limitov stanovených RBI sa vykazujú týždenne.

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

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

Okrem toho má materská spoločnosť stanovené tri rôzne *stop-loss* limity na celkovú devízovú pozíciu.

Čistá devízová pozícia skupiny súvisiaca s aktívami a pasívami k 30. júnu 2014 a 31. decembru 2013:

	Čistá devízová pozícia k 30.júnu 2014	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2013
EUR	285 629	319 077
USD	(245 516)	(260 694)
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	(40 019)	(58 383)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	-	-
EUR	(278 101)	(327 706)
USD	251 584	268 208
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	36 955	58 964
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	10 438	(534)
Čistá devízová pozícia, celkom	10 438	(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 indukuje, do akej miery je uvedený finančný nástroj vystavený riziku úrokovej sadzby.

Materská spoločnosť 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

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

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

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

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

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

Nasledujúca tabuľka poskytuje informácie v súvahovej hodnote, do akej miery je skupina 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“.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 30. júnu 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>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	214 959	-	-	-	91 415	306 374
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	472 565	1 250	-	-	433	474 248
Úvery poskytnuté klientom, netto	3 631 453	535 966	2 166 047	70 886	203 235	6 607 587
Derivátové finančné pohľadávky	8 267	6 257	44 957	15 288	-	74 769
Finančné aktíva na obchodovanie	9 356	624	14 210	23 922	470	48 582
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	327	38 030	-	-	38 357
Finančné investície držané do splatnosti	147 194	160 195	1 070 663	354 788	-	1 732 840
Finančné aktíva na predaj	-	459	23 734	-	623	24 816
Ostatné aktíva	-	-	-	-	25 042	25 042
Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. júnu 2014	4 483 794	705 078	3 357 641	464 884	321 218	9 332 615
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	74 953	-	40 000	-	123	115 076
Vklady klientov	2 120 063	3 410 065	1 849 632	3 233	27 274	7 410 267
Derivátové finančné záväzky	10 129	6 521	46 840	19 185	-	82 675
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	9 909	9 909
Záväzky z dlhových cenných papierov	67 490	361 608	385 581	9 886	-	824 565
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	38 350	38 350
Ostatné záväzky	-	-	-	-	45 703	45 703
Podriadené dlhy	100 510	-	-	-	-	100 510
Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. júnu 2014	2 373 145	3 778 194	2 322 053	32 304	121 359	8 627 055
Čistá úroková pozícia, netto k 30. júnu 2014	2 110 649	(3 073 116)	1 035 588	432 580	199 859	705 560

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

pripravené 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>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	602 465	-	-	-	86 130	688 595
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	149 516	2 098	-	-	70	151 684
Úvery poskytnuté klientom, netto	3 446 601	911 494	1 758 701	67 739	198 255	6 382 790
Derivátové finančné pohľadávky	14 372	6 360	30 341	20 269	-	71 342
Finančné aktíva na obchodovanie	19 418	128 627	13 617	4	1 984	163 650
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	-	-	-	-	37 579	37 579
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2013	4 390 065	1 426 742	2 681 494	425 869	324 641	9 248 811
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	316 141	5	40 000	-	447	356 593
Vklady klientov	1 714 996	3 305 368	1 907 252	2 402	77 965	7 007 983
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	-	-	-	-	38 882	38 882
Ostatné záväzky	-	-	-	-	44 890	44 890
Podriadené dlhy	100 499	-	-	-	-	100 499
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2013	2 206 806	3 527 241	2 526 361	33 025	162 184	8 455 617
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2013	2 183 259	(2 100 499)	155 133	392 844	162 457	793 194

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Akciové riziko

Akciové riziko vystavuje materskú spoločnosť zmenám v cenách na akciových trhoch, určuje sa na úrovni materskej spoločnosti. 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 materskej spoločnosti zmenám v cenách komodít. Komoditné riziko sa určuje na úrovni materskej spoločnosti 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 materskej spoločnosti pri pohybe trhových veličín (úrokové sadzby, výmenné kurzy, ceny akcií a pod.) o vopred stanovenú delta hodnotu. Na monitorovanie a limitovanie rizika v materskej spoločnosti sa používa 100 bázických bodov pre úrokové miery, 5-percentný pohyb výmenných kurzov a 50-percentný pohyb na cenách akcií a 30-percentný pohyb na cenách komodít.

GAP metóda alokuje pozície materskej spoločnosti do košov a skúma, akú má materská spoločnosť 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 materskej spoločnosti najnevýhodnejšie.

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov materskej spoločnosti na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech materskej spoločnosti k 30. júnu 2014:

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia banky v danej mene	Strata banky pre daný scenár
USD	1,3658	1,4341	6 071	(304)
CZK	27,4530	26,0804	(849)	(42)
PLN	4,1568	3,9490	636	32
HUF	309,3000	293,8350	(91)	(5)
Celkom			5 767	(319)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov materskej spoločnosti na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 31. decembru 2013:

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia materskej spoločnosti v danej mene	Strata materskej spoločnosti 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)

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov materskej spoločnosti na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 30. júnu 2014:

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	100 BPV	(35 982)
USD	-100 BPV	(2 410)
Celkom		(38 392)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov materskej spoločnosti na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2013:

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

Pozícia materskej spoločnosti v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 30. júnu 2014, resp. k 31. decembru 2013 je nevýznamná. Z uvedeného dôvodu materská spoločnosť danú citlivosť na expozície voči akciovému riziku nevykazuje.

Pozícia materskej spoločnosti v obchodnej knihe na komodity je nulová. Z uvedeného dôvodu zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov obchodnej knihy materskej spoločnosti na zmenu cien komodít je k 30. júnu 2014 taktiež nulová, ako aj bola k 31. decembru 2013.

Materská spoločnosť 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, materská spoločnosť by namiesto straty zaznamenala zisk v približne rovnakej predpokladanej výške.

Riziko likvidity

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

Záujmom materskej spoločnosti 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 materskej spoločnosti a podľa aktuálneho stavu následne prijíma rozhodnutia.

Materská spoločnosť je vystavená požiadavkám na dostupné peňažné zdroje na základe jednodňových vkladov, bežných účtov, končiacich vkladov, čerpania úverov, záruk a požiadaviek na dodatkové platby a na základe iných požiadaviek súvisiacich s derivátmi uhrádzanými v hotovosti. Skupina 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. Skupina 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 materskej spoločnosti 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Materská spoločnosť 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 materskej spoločnosti. Materská spoločnosť taktiež sleduje koeficienty stanovené NBS a koeficienty a limity stanovené materskou spoločnosťou RBI.

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

Likvidná pozícia skupiny zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 30. júnu 2014:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	306 374	-	-	306 374
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	474 067	-	181	474 248
Úvery poskytnuté klientom, netto	2 008 938	4 330 150	268 499	6 607 587
Derivátové finančné pohľadávky	14 524	60 245	-	74 769
Finančné aktíva na obchodovanie	684	47 428	470	48 582
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	327	38 030	-	38 357
Finančné investície držané do splatnosti	287 390	1 445 450	-	1 732 840
Finančné aktíva na predaj	459	23 734	623	24 816
Podiely v pridružených spoločnostiach	-	-	21 191	21 191
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	43 960	43 960
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	71 220	71 220
Investície do nehnuteľností	-	-	47 903	47 903
Splatná daňová pohľadávka	-	-	174	174
Odložená daňová pohľadávka	-	-	25 042	25 042
Ostatné aktíva	11 559	-	32 270	43 829
Aktíva spolu	3 104 322	5 945 037	511 533	9 560 892
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	39 425	75 528	123	115 076
Vklady klientov ¹⁾	3 321 194	4 059 028	30 045	7 410 267
Derivátové finančné záväzky	16 650	66 025	-	82 675
Finančné záväzky držané na obchodovanie	9 909	-	-	9 909
Záväzky z dlhových cenných papierov	369 033	455 532	-	824 565
Rezervy na záväzky	-	-	38 350	38 350
Ostatné záväzky	-	-	45 703	45 703
Podriadené dlhy	510	100 000	-	100 510
Záväzky spolu	3 756 721	4 756 113	114 221	8 627 055
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	877 533	877 533
Zisk po zdanení	-	-	56 304	56 304
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 756 721	4 756 113	1 048 058	9 560 892
Súvahová pozícia, netto	(652 399)	1 188 924	(536 525)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 607 800)	6 729	(440 097)	(3 041 168)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(3 260 199)	(2 064 546)	(3 041 168)	(3 041 168)

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Likvidná pozícia skupiny 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	688 595	-	-	688 595
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	151 008	603	73	151 684
Úvery poskytnuté klientom, netto	1 960 970	4 144 683	277 137	6 382 790
Derivátové finančné pohľadávky	20 732	50 610	-	71 342
Finančné aktíva na obchodovanie	128 705	32 961	1 984	163 650
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 pridružených spoločnostiach	-	-	20 168	20 168
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	46 678	46 678
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	75 194	75 194
Investície do nehnuteľností	-	-	47 427	47 427
Splatná daňová pohľadávka	-	-	5 313	5 313
Odložená daňová pohľadávka	-	-	24 969	24 969
Ostatné aktíva	5 044	-	32 535	37 579
Aktíva spolu	3 340 225	5 596 234	532 101	9 468 560
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	275 844	80 384	365	356 593
Vklady klientov ¹⁾	2 808 881	4 172 330	26 772	7 007 983
Derivátové finančné záväzky	22 591	62 271	-	84 862
Záväzky z dlhových cenných papierov	214 371	607 537	-	821 908
Rezervy na záväzky	-	-	38 882	38 882
Ostatné záväzky	-	-	44 890	44 890
Podriadené dlhy	499	100 000	-	100 499
Záväzky spolu	3 322 186	5 022 522	110 909	8 455 617
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	915 773	915 773
Zisk po zdanení	-	-	97 170	97 170
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 322 186	5 022 522	1 123 852	9 468 560
Súvahová pozícia, netto	18 039	573 712	(591 751)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 650 214)	(9 937)	(682 605)	(3 342 756)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(2 632 175)	(2 068 400)	(3 342 756)	(3 342 756)

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

pripravené 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. júnu 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	115 076	114 643	20 643	13 970	72 172	7 858
Vklady klientov	7 433 020	7 443 284	6 124 040	1 029 457	287 913	1 874
Finančné záväzky držané na obchodovanie	9 909	9 909	9 909	-	-	-
Záväzky z dlhových cenných papierov	824 565	856 363	68 716	310 738	460 409	16 500
Ostatné záväzky	37 497	42 516	42 516	-	-	-
Podriadené dlhy	100 510	143 912	1 102	3 497	18 510	120 803
Derivátové finančné záväzky:						
Deriváty na obchodovanie	82 675	1 418 120	1 176 529	184 058	56 469	1 064

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 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	400 355	400 355	400 355	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	12 628	12 628	12 628	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 386 442	1 386 442	1 386 442	-	-	-

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

pripravené 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	7 007 983	7 023 168	5 937 706	791 411	293 401	650
Záväzky z dlhových cenných papierov	821 908	861 726	19 806	202 929	622 491	16 500
Ostatné záväzky	44 890	44 890	44 890	-	-	-
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 príslužbov	1 380 316	1 380 316	1 380 316	-	-	-

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

pripravené 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 skupinu. Ako pri ostatných druhoch rizík aj operačné riziko sa riadi štandardným princípom oddelenia funkcií riadenia rizík a kontroľingu.

Na účely výpočtu hodnoty zodpovedajúcej požiadavke na vlastné zdroje na pokrytie operačného rizika materská spoločnosť používa štandardizovaný prístup v súlade s požiadavkami Basel III a zákona o bankách. Pri štandardizovanom prístupe sú aktivity materskej spoločnosti 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.

Materská spoločnosť 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.

Materská spoločnosť 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 materskej spoločnosti v oblasti operačných rizík.

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

Materská spoločnosť aktívne tvorí aj tzv. Business Continuity Plans. Cieľom týchto plánov je minimalizovať dopady neočakávaných udalostí na činnosť materskej spoločnosti.

Budúcim cieľom materskej spoločnosti je implementácia pokročilého modelu riadenia operačných rizík.

Ostatné riziká

Materská spoločnosť 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) materská spoločnosť sa pripravila a uplatňuje striktnnejšie pravidlá v oblasti kapitálovej primeranosti a likvidity a zabezpečila bezproblémové plnenie týchto noriem ako aj zachovania požadovanej miery rizikového apetítu, výkonnosti portfólia a návratnosti kapitálu.

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

Zámerom materskej spoločnosti je prejsť v čo najkratšom čase na používanie pokročilých prístupov pre riadenie, kvantifikáciu a vykazovanie jednotlivých rizík. V prípade kreditného rizika materská spoločnosť 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 materská spoločnosť 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 materská spoločnosť kontinuálne prehodnocuje výkonnosť svojich ratingových modelov s následným zabezpečením požadovanej výkonnosti modelov.

Materská spoločnosť zároveň kontinuálne upravuje a dopĺňa metodiku a procesné postupy aj v oblasti Piliaru 2 (interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti) v kontexte jej rizikového apetítu a realizovaných obchodných aktivít. V rámci tohto procesu sa v zmysle schválenej metodiky na pravidelnej báze realizuje vyhodnocovanie relevantnosti a materiálnosti rizík, ich kvantifikácia a posúdenie voči kapitálu materskej spoločnosti 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 materská spoločnosť 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 materská spoločnosť identifikovala ako materiálne, alebo čiastočnú optimalizáciu odhadov parametrov pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre retailovú časť portfólia. Materská spoločnosť zároveň aktívne využíva výsledky stresového testovania v plánovaní a riadení kapitálu.

50. Udalosti po súvahovom dni

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014

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

51. Schválenie účtovnej závierky

Riadna konsolidovaná účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2013) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 18. marca 2014.

Priebežnú konsolidovanú účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 21. augusta 2014 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán

Igor Vida
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Miroslav Uličný
Podpredseda predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

b) Osoby zodpovedné za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky

Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní

Vyhlásenie o správe a riadení

Banka dodržiava pri správe a riadení Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku vydaný Stredoeurópskou asociáciou správy a riadenia spoločností. Kódex je verejne dostupný na internetovej stránke asociácie www.cecga.org.

Valné zhromaždenie

Valné zhromaždenie je najvyšší orgán banky, prostredníctvom ktorého sa akcionári zúčastňujú na riadení banky. Každý akcionár banky disponuje právami, na základe ktorých uplatňuje svoj vplyv na banku, najmä:

- a. právom zúčastniť sa na valnom zhromaždení
Akcionár sa môže zúčastniť valného zhromaždenia osobne alebo prostredníctvom splnomocneného zástupcu. Akcionárovi právo účasti je podporené predovšetkým povinnosťou predstavenstva zvolať valné zhromaždenie najmenej raz za rok, informovať každého akcionára o jeho konaní zaslaním pozvánky najmenej tridsať dní pred jeho konaním a zabezpečiť uverejnenie oznámenia o jeho konaní najmenej v jednom periodiku s celoštátnou pôsobnosťou uverejňujúcim burzové správy.
- b. právom hlasovať na valnom zhromaždení
Hlasovacie právo akcionára sa riadi menovitou hodnotou vlastnených akcií. Jednej akcii v menovitej hodnote 800 € zodpovedá jeden hlas a jednej akcii v menovitej hodnote 4 000 € zodpovedá päť hlasov. Valné zhromaždenie rozhoduje spravidla nadpolovičnou väčšinou hlasov akcionárov, ak zákon nestanovuje inak. S prioritnými akciami nie je spojené právo hlasovania na valnom zhromaždení s výnimkou prípadov stanovených zákonom.
- c. právom uplatňovať návrhy na valnom zhromaždení
Program každého valného zhromaždenia je tvorený tak, aby dával akcionárom dostatočný priestor na predloženie návrhov, pripomienok a podnetov týkajúcich sa banky.
- d. právom na podiel zo zisku banky (dividendu)
O rozdelení zisku a určení časti zisku na výplatu dividend rozhoduje podľa výsledku hospodárenia valné zhromaždenie. Akcionárom vlastniacim prioritné akcie banky prislúcha prednostné právo na dividendu. V zmysle stanov banky sa dividenda vyplatí týmto akcionárom najmenej vo výške 0,03 € za prioritnú akciu vždy vtedy, keď čistý zisk banky dosiahne najmenej výšku zodpovedajúcu počtu vydaných prioritných akcií.
- e. právom na informácie o banke
Akcionár má právo požadovať na valnom zhromaždení informácie a vysvetlenia, ktoré súvisia s jeho predmetom. Tomuto právu zodpovedá povinnosť predstavenstva požadované informácie a vysvetlenie poskytnúť priamo na valnom zhromaždení alebo za zákonom stanovených podmienok, najneskôr do 15 dní od konania valného zhromaždenia v písomnej podobe. Akcionár má tiež právo nahliadnúť v sídle banky do listín, ktoré sa ukladajú do zbierky listín alebo do registra účtovných závierok, do zápisníc o valnom zhromaždení a vyžiadať si kópie týchto listín alebo ich zaslanie, a právo nazerať do zápisníc z rokovania dozornej rady.
- f. právom požadovať zvolanie mimoriadneho valného zhromaždenia
Návrh na zvolanie valného zhromaždenia na prerokovanie navrhovaných záležitostí môže podať akcionár alebo akcionári vlastniaci akcie v menovitej hodnote zodpovedajúcej najmenej 5 % základného imania banky.
- g. právom na bezpečný systém registrácie vlastníctva
Registrácia akcií je riadne vedená Centrálnym depozitárom cenných papierov SR, a. s.
- h. právom na prevod akcií
Prevoditeľnosť kmeňových akcií nie je nijakým spôsobom obmedzená. Prevoditeľnosť prioritných akcií je obmedzená podľa podmienok uvedených v stanovách banky a v súlade s platnými právnymi predpismi.

Do pôsobnosti valného zhromaždenia patrí:

- a. zmena stanov,
- b. rozhodnutie o zvýšení a znížení základného imania a o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie,
- c. schválenie a odvolanie audítora,
- d. voľba a odvolanie členov dozornej rady s výnimkou členov volených a odvolávaných zamestnancami banky,
- e. schválenie riadnej individuálnej účtovnej závierky a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku vrátane určenia tantiém, rozhodnutie o úhrade strát a udelenie absolutória členom predstavenstva a dozornej rady,
- f. rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré podľa zákona alebo stanov patria do jeho pôsobnosti.

Pri zmene stanov banka postupuje v súlade s platnými právnymi predpismi a stanovami banky. Ak je v programe valného zhromaždenia zaradená zmena stanov, pozvánka na valné zhromaždenie a oznámenie o jeho konaní okrem ostatných obligatórnych náležitostí obsahujú aspoň podstatu navrhovaných zmien. Návrh zmeny stanov je akcionárom banky k dispozícii na nahliadnutie v sídle banky alebo im je na požiadanie zaslaný v kópii. O zmene stanov rozhoduje valné zhromaždenie dvojtretinovou väčšinou hlasov prítomných akcionárov. Pre platnosť stanov je potrebný súhlas Národnej banky Slovenska, ktorému predchádza podanie písomnej žiadosti banky s priloženým znením zmeny stanov a s úplným znením stanov pred ich zmenou a po ich zmene.

V roku 2014 sa valné zhromaždenie uskutočnilo dňa 18. júna 2014. Zúčastnili sa ho akcionári vlastníci kmeňové akcie s celkovým počtom hlasov 65 465, čo predstavuje podiel 81,42 % na základnom imaní a akcionári vlastníci prioritné akcie s celkovým počtom hlasov 850, čo predstavuje podiel 0,005 % na základnom imaní. Valné zhromaždenie schválilo riadnu individuálnu účtovnú závierku a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2013, výročnú správu za rok 2013, návrh na rozdelenie zisku vrátane určenia tantiém a podmienky výplaty dividend, uskutočnilo voľbu členov dozornej rady a rozhodlo o schválení audítora, zmene stanov a nadobudnutí vlastných akcií.

Dozorná rada

Dozorná rada je najvyšší kontrolný orgán banky, ktorý dohliada na finančnú a obchodnú činnosť banky, na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie ostatnej činnosti banky. Má osem členov, piatich volí valné zhromaždenie a troch zamestnanci banky. Ich funkčné obdobie je päť rokov.

Dozorná rada zasadá najmenej 4 razy za rok. Na prijatie rozhodnutia sa vyžaduje súhlas nadpolovičnej väčšiny všetkých jej členov.

Do pôsobnosti dozornej rady patrí:

- a. kontrola dodržiavania stanov banky a všeobecne záväzných právnych predpisov,
- b. sledovanie dodržiavania stanovených obchodných zámerov banky,
- c. kontrola súladu účtovných záznamov so skutočnosťou,
- d. preskúvanie účtovných závierok banky a návrhu na rozdelenie zisku alebo úhradu strát a predloženie vyjadrenia valnému zhromaždeniu,
- e. zvolanie valného zhromaždenia, ak to vyžadujú záujmy banky,
- f. voľba a odvolanie členov predstavenstva, schvaľovanie zmlúv o výkone funkcie člena predstavenstva, schvaľovanie podmienok hmotného zabezpečenia a ostatných výhod členov predstavenstva,
- g. udelenie súhlasu alebo podanie návrhu na udelenie alebo odňatie prokúry,
- h. schvaľovanie pravidiel odmeňovania členov orgánov banky,
- i. udelenie súhlasu alebo podanie návrhu na vymenovanie vedúceho útvaru vnútornej kontroly a vnútorného auditu banky a na určenie jeho mzdy,
- j. schvaľovanie výberu audítora,
- k. udelenie súhlasu predstavenstvu na výkon vybraných činností,
- l. ďalšie činnosti v súlade s platnými právnymi predpismi a stanovami banky.

V prvom polroku 2014 pôsobila dozorná rada banky v tomto zložení:

Dr. Herbert Stepic

predseda dozornej rady

Senior Advisor predstavenstva, Raiffeisen Bank International AG, Viedeň

Dr. Karl Sevelda

podpredseda dozornej rady

CEO, Raiffeisen Bank International AG, Viedeň

Prof. Ing. Peter Baláž, PhD.

člen dozornej rady

profesor, Ekonomická univerzita v Bratislave, Bratislava

Aris Bogdaneris

člen dozornej rady

člen predstavenstva, Raiffeisen Bank International AG, Viedeň

Ing. Pavol Feitscher

člen dozornej rady

manažér strategických projektov, Tatra banka, a.s., Bratislava

Mag. Renate Kattinger (do 30. 6. 2014)

členka dozornej rady

výkonná riaditeľka, riaditeľka kontroingu skupiny a RBI, Raiffeisen Bank International AG, Viedeň

Mag. dr. Hannes Mösenbacher (do 30. 6. 2014)

člen dozornej rady

riaditeľ kontroly rizík, výkonný riaditeľ, Raiffeisen Bank International AG, Viedeň

Ing. Ján Neubauer, Csc.

člen dozornej rady

finančný riaditeľ, FIT PLUS, spol. s r. o.

Predstavenstvo

Predstavenstvo je štatutárny orgán banky, ktorý riadi banku a koná v jej mene. Rozhoduje o všetkých záležitostiach banky, ak nie sú platnými právnymi predpismi alebo stanovami banky vyhradené do pôsobnosti valného zhromaždenia alebo dozornej rady. V mene banky sú oprávnení konať všetci členovia predstavenstva. V mene banky konajú a podpisujú vždy dvaja členovia predstavenstva alebo jeden člen predstavenstva spolu s prokuristom banky. Predstavenstvo má sedem členov, ich funkčné obdobie je najviac päť rokov.

Predstavenstvo zasadá podľa potreby, spravidla raz týždenne. Je schopné uznášania, ak je prítomná väčšina jeho členov. Na prijatie rozhodnutia sa vyžaduje súhlas všetkých prítomných členov.

Voľba a odvolanie členov predstavenstva sú stanovami banky zverené do pôsobnosti dozornej rady. Do voľby sa navrhujú kandidáti v počte zodpovedajúcom počtu obsadzovaných funkcií členov predstavenstva. Na zvolenie je potrebná nadpolovičná väčšina hlasov všetkých členov dozornej rady. Ak sa volí viac členov predstavenstva, najprv sa hlasuje o všetkých kandidátoch spoločne. Ak členovia predstavenstva nie sú zvolení, hlasuje sa o každom navrhnutom kandidátovi samostatne. Ak niektorý z navrhnutých kandidátov nie je zvolený, na neobsadený post člena predstavenstva sa vykoná nová voľba podľa rovnakých pravidiel. Dozorná rada zároveň určuje, ktorý z členov predstavenstva je predsedom a ktorý podpredsedom predstavenstva.

Na odvolanie člena predstavenstva sa vyžaduje väčšina hlasov všetkých členov dozornej rady. Odvolanie je účinné dňom prijatia rozhodnutia o odvolaní, ak v rozhodnutí nie je uvedené inak.

Podmienkou pre platnosť zmeny a zvolenia nových členov predstavenstva je udelenie predchádzajúceho súhlasu Národnej banky Slovenska.

Do pôsobnosti predstavenstva patrí:

- a. zvolanie valného zhromaždenia,
- b. zabezpečenie vypracovania, schválenia a dodržiavania organizačnej štruktúry banky,
- c. zabezpečenie zavedenia a dodržiavania systému riadenia banky,
- d. riadenie a kontrola výkonu povolených bankových činností,
- e. zaistenie bezpečnosti a zdravia banky,
- f. prijímanie a pravidelné skúmanie všeobecných zásad odmeňovania,
- g. zabezpečenie riadneho vedenia účtovníctva banky,
- h. zabezpečenie zostavenia, zverejnenia výročnej správy a jej predloženie valnému zhromaždeniu na prerokovanie,
- i. zabezpečenie zostavenia a zverejnenia účtovnej závierky a jej predloženie valnému zhromaždeniu na schválenie,
- j. predloženie návrhu na rozdelenie zisku alebo úhradu strát valnému zhromaždeniu na schválenie,
- k. rozhodovanie o vydaní akcií alebo o spätnom odkúpení akcií na základe poverenia valného zhromaždenia,
- l. predloženie informácií o zásadných zámeroch obchodného vedenia banky na budúce obdobie, o predpokladanom vývoji stavu majetku, financií a výnosov banky dozornej rade,
- m. predloženie písomnej správy o podnikateľskej činnosti a o majetku banky v porovnaní s predpokladaným vývojom na žiadosť dozornej rady,
- n. bezodkladné informovanie dozornej rady o všetkých skutočnostiach, ktoré môžu podstatne ovplyvniť vývoj podnikateľskej činnosti a stav majetku banky, najmä jej likviditu,
- o. ďalšie činnosti v súlade s platnými právnymi predpismi a stanovami banky.

V prvom polroku 2014 pôsobilo predstavenstvo bez akejkoľvek zmeny v tomto zložení:

Ing. Igor Vida

predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Ing. Miroslav Uličný

podpredseda predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa

Ing. Marcel Kaščák

člen predstavenstva

Mgr. Michal Liday

člen predstavenstva

Mgr. Natália Major

členka predstavenstva

Ing. Vladimír Matouš

člen predstavenstva

Mag. Bernhard Henhappel

člen predstavenstva

Výbory

Výbor pre audit – jeho činnosti vykonáva dozorná rada banky s výnimkou jej predsedu.

Výbor pre riadenie aktív a pasív (ALCO) – stanovuje stratégiu a politiku banky v oblasti riadenia aktív a pasív banky a s tým súvisiacich rizík. Jeho členmi sú členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Úverový výbor – rozhoduje o úverových limitoch. Jeho členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Výbor pre problémové úvery (PLC) – rozhoduje o stratégii riešenia problémových úverov. Jeho členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Výbor pre riadenie operačného rizika (OPRICO) – rozhoduje o opatreniach, ktorých účelom je znižovanie operačného rizika v banke, a zabezpečuje súlad schválených opatrení a úloh so strategickými záujmami banky. Jeho členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Výbor pre riadenie rizika podvodov – zameriava sa na zabezpečenie riadenia rizika podvodov ako súčasť operačného rizika v súlade so strategickými cieľmi banky. Jeho členmi sú určení zamestnanci.

Bezpečnostná rada – riadi bezpečnostnú politiku banky tak, aby bola zabezpečená maximálna miera bezpečnosti a eliminácia operačného rizika spojeného s prevádzkou banky, a navrhuje strategické ciele banky. Členmi sú určení členovia predstavenstva a určení zamestnanci.

Metódy riadenia

Banka pri riadení využíva predovšetkým metódy priameho riadenia, metódy kombinácie priameho a odborného (nepriameho) riadenia a metódy projektového riadenia.

Priame riadenie sa spravidla vykonáva stanovovaním cieľov, úloh a normatífov a operatívnym usmerňovaním činnosti riadeného organizačného útvaru alebo zamestnanca.

Odborné (nepriame) riadenie sa realizuje využívaním mechanizmov vnútornej kontroly, stanovením priestoru pre samostatné vedenie a organizovanie vlastnej práce riadeného organizačného útvaru alebo zamestnanca a uplatňovaním progresívnych ekonomických stimulov, ktoré sú v súlade s účinným riadením rizík.

Projektové riadenie predpokladá dočasné vyčlenenie konkrétnych organizačných útvarov alebo zamestnancov a ich dočasné podriadenie vedúcemu projektu v stanovenom rozsahu za účelom dosiahnutia cieľu projektu.

Informácie o metódach riadenia sú zverejnené v stanovách banky a v jej vnútorných predpisoch.

System vnútornej kontroly

Vnútroň kontrolný systém v banke je systém kontroly uskutočňovaný na všetkých úrovniach organizačnej štruktúry, ktorý zahŕňa priamu a nepriamu procesnú kontrolu a mimoprocesnú kontrolu.

Vnútroň kontrolný systém banky vychádza súčasne zo smerníc materskej skupiny RBI, ktoré spolu s internými príručkami a postupmi predstavujú jeden zo základných pilierov tohto systému. V súlade s politikou materskej skupiny RBI v tejto oblasti banka v roku 2013 ako aj v prvom polroku 2014 pokračovala v implementácii štandardizovaného procesu analýzy rizík, ktorý vyústí do skvalitnenia procesov a monitoringu efektívnosti nastavených procesných kontrol. Výsledky monitoringu budú predkladané na pravidelnej báze príslušným orgánom, ako aj dozornej rade vykonávajúcej činnosti výboru pre audit. Internal Control System Officer so zodpovednosťou za implementáciu procesu analýzy, nastavenia kontrolného systému a reportingu je súčasťou oddelenia integrovaného riadenia rizík. V rámci vnútorného kontrolného systému bude banka pokračovať v implementácii analýzy rizík v ďalších procesoch.

Vnútroň kontrolný systém slúži na zaistenie bezpečnosti a ochrany majetku a osôb, na garantovanie spoľahlivosti a presnosti účtovníctva, na podporu dodržiavania a komunikovania stratégie a cieľov, na podporu efektivity a podporu dodržiavania platných predpisov, ako aj na elimináciu rizík v záujme zabránenia vzniku strát a škôd.

Priama kontrola predstavuje všetky formy nepretržitých kontrolných opatrení, postupov a mechanizmov v jednotlivých útvaroch banky, ktoré sú priamou bezprostrednou súčasťou pracovných postupov na dennej báze. Bez ich vykonania nie je pracovný proces ukončený. Priamu procesnú kontrolu vykonávajú zamestnanci alebo organizačné jednotky, ktoré sa priamo zúčastňujú na jednotlivých procesoch.

Nepriama kontrola zahŕňa všetky formy nepretržitých kontrolných opatrení, postupov a mechanizmov v jednotlivých útvaroch banky, ktoré sú nepriamou súčasťou procesov. Nepriamu procesnú kontrolu vykonávajú vedúci zamestnanci jednotlivých útvarov banky, zodpovední za kontrolované procesy a za výsledky kontroly, alebo nimi poverení zamestnanci.

Mimoprocesná kontrola je kontrola nezávislá od prevádzkových a obchodných postupov. Vykonáva ju samostatný a nezávislý útvar vnútornej kontroly a vnútorného auditu ako pravidelné overenie funkčnosti systému vnútornej kontroly a vyhodnotenie jeho účinnosti.

System riadenia rizík

V rámci riadenia rizík banka sleduje, vyhodnocuje a riadi najmä tieto druhy rizík: kreditné, trhové, likviditné a operačné.

Kreditné riziko, t. j. riziko, že protistrana nebude schopná zaplatiť v čase splatnosti dlžnú sumu v plnej výške, sa pravidelne sleduje a situácia každého klienta sa minimálne raz ročne analyzuje a prehodnocuje. Angažovanosť voči jednému dlžníkovi je obmedzená limitmi majetkovej angažovanosti, ktoré sa denne vyhodnocujú a na mesačnej báze hlásia Národnej banke Slovenska. Retailoví dlžníci sa posudzujú podľa scoringových modelov vytvorených k jednotlivým produktom, SME a korporátni klienti sa posudzujú podľa ratingových modelov.

Trhovému riziku je banka vystavená v súvislosti so svojou činnosťou pri otvorených pozíciách, najmä v transakciách s úrokovými, menovými a akciovými produktmi. Na stanovenie výšky trhového rizika svojich pozícií banka používa interné postupy a modely pre jednotlivé typy rizík, ktorým je vystavená. Uvedené limity sa denne monitorujú.

Manažovaním **likviditného rizika** banka zabezpečuje svoju platobnú schopnosť, t. j. schopnosť riadne a včas si plniť peňažné záväzky a riadiť aktíva a pasíva tak, aby si zabezpečila nepretržitú likviditu. Riziko likvidity je dôkladne monitorované a podlieha interným limitom banky, limitom stanoveným materskou skupinou RBI a limitom Národnej banky Slovenska, ktoré banka počas celého roka plnila. Banka venuje pozornosť novej legislatíve ohľadne likvidity a v rámci Basel III v predstihu plní požadované likviditné koeficienty LCR a NSFR.

Výpočet vlastných zdrojov krytia **operačného rizika** prebieha v banke metódou štandardizovaného prístupu. Pretože si banka uvedomuje vážnosť a možný dosah operačných udalostí na zisk a hodnotu banky, využíva rad kvalitatívnych a kvantitatívnych metód na identifikáciu a riadenie operačného rizika. V roku 2013 sa banka zamerala na vytvorenie prostredia pre efektívne riadenie operačného rizika rozdelením zodpovednosti na viaceré úrovne riadenia, pričom uvedená aktivita pokračovala aj v prvom polroku 2014. Zároveň sa banka aktívne venovala rekonziliácii dát o operačných udalostiach, čo je východiskovým bodom na mitigáciu potenciálnych operačných strát.

Základné imanie a akcie banky

Základné imanie banky je 64 326 228 €, v tejto štruktúre:

ISIN: SK1110001502

Menovitá hodnota: 800 € Počet: 60 616 ks

Druh: kmeňová akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný cenný papier

Opis práv a povinností: právo účasti, hlasovania a podávania návrhov na valnom zhromaždení, právo na podiel zo zisku a na likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia, právo nazerať do listín a zápisníc banky, povinnosť splatiť emisný kurz akcií, povinnosť vrátiť banke plnenia poskytnuté v rozpore so zákonom, povinnosť platiť úroky z omeškania pri porušení povinnosti splatiť emisný kurz akcií.

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

Percentuálny podiel na základnom imaní: 75,386 %

Prijaté na obchodovanie: 60 616 ks

ISIN: SK1110015510

Menovitá hodnota: 4 000 € Počet: 2 095 ks

Druh: kmeňová akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný cenný papier

Opis práv a povinností: právo účasti, hlasovania a podávania návrhov na valnom zhromaždení, právo na podiel zo zisku a na likvidačnom zostatku, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia, právo nazerať do listín a zápisníc banky, povinnosť splatiť emisný kurz akcií, povinnosť vrátiť banke plnenia poskytnuté v rozpore so zákonom, povinnosť platiť úroky z omeškania pri porušení povinnosti splatiť emisný kurz akcií.

Prevoditeľnosť: bez obmedzenia

Percentuálny podiel na základnom imaní: 13,027 %

Prijaté na obchodovanie: 2 095 ks

ISIN: SK1110007186, SK1110008424, SK1110010131, SK1110012103, SK1110013937, SK1110014901, SK1110016237, SK1110016591

Menovitá hodnota: 4 €

Počet: 1 863 357 ks

Druh: prioritná akcia

Forma: na meno

Podoba: zaknihovaný cenný papier

Opis práv a povinností: právo účasti a podávania návrhov na valnom zhromaždení, prednostné právo na podiel zo zisku a na likvidačnom zostatku, právo na hlasovanie na valnom zhromaždení len za zákonom určených podmienok, právo na prednostné upísanie akcií, právo požiadať o zvolanie valného zhromaždenia, právo nazerať do listín a zápisníc banky, povinnosť splatiť emisný kurz akcií, povinnosť vrátiť banke plnenia poskytnuté v rozpore so zákonom, povinnosť platiť úroky z omeškania pri porušení povinnosti splatiť emisný kurz akcií.

Prevoditeľnosť: obmedzená

Percentuálny podiel na základnom imaní: 11,587 %

Prijaté na obchodovanie: 0 ks

Kvalifikovanú účasť na základnom imaní banky v zmysle zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v platnom znení má akcionár Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, sídlo Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň, Rakúsko, s podielom 78,782 % na základnom imaní banky a s podielom 89,107 % na hlasovacích právach banky.

V štruktúre základného imania nie sú akcie, ktorých majitelia by disponovali osobitnými právami kontroly. Banka nemá žiadnu vedomosť o dohodách medzi majiteľmi cenných papierov, ktoré môžu viesť k obmedzeniam prevoditeľnosti cenných papierov a obmedzeniam hlasovacích práv.

Banka neuzatvorila žiadne dohody, ktoré nadobúdajú účinnosť, menia sa alebo ktorých platnosť sa skončí v dôsledku zmeny kontrolných pomerov súvisiacej s ponukou na prevzatie.

Banka neuzatvorila žiadne dohody s členmi svojich orgánov alebo zamestnancami, na ktorých základe sa im má poskytnúť náhrada, ak sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí vzdaním sa funkcie, výpoveďou zo strany zamestnanca, ich odvolaním, výpoveďou zo strany zamestnávateľa bez uvedenia dôvodu alebo pracovný pomer skončí v dôsledku ponuky na prevzatie.

Riadenie rizika a Basel III

Dobre organizovaný a konsolidovaný risk manažment zohráva v rámci dlhodobého efektívneho fungovania banky mimoriadne dôležitú úlohu, ktorá je v Tatra banke ponímaná veľmi zodpovedne aj v kontexte jej systémovej významnosti v celom bankovom sektore. V rámci toho banka dôsledne plní požiadavky európskych direktív implementujúcich pravidlá známe ako Basel III, pričom pri ich realizácii vychádza z príslušných lokálnych legislatívnych noriem. Počas procesu negociácií a schvaľovania príslušných lokálnych legislatívnych noriem banka aktívne participuje na činnosti Slovenskej bankovej asociácie a jej jednotlivých komisií a pracovných skupín. Rovnako dôležitú úlohu zohráva banka v rámci multilaterálnych stretnutí s orgánmi regulácie a s inými organizáciami.

Koncepcia, metodika a dokumentácia aktivít v oblasti risk manažmentu a Basel III sa pripravujú v úzkej spolupráci s RBI pri zachovaní lokálnych špecifik banky a celého bankového prostredia. Príslušné metodické koncepty a procesné postupy sa následne stávajú integrovanou časťou procesu riadenia jednotlivých oblastí v banke a sú pravidelne aktualizované v zmysle legislatívnych alebo interných zmien a dôsledne kontrolované interným auditom.

Cieľom realizovaných aktivít v oblasti risk manažmentu a Basel III je v prvom rade zabezpečiť čo najpresnejšie hodnotenie, kvalitné riadenie a zmierňovanie/elimináciu kreditného, trhového a operačného rizika, ako aj ďalších rizík, ktorým je banka vystavená. Dosiahnutie týchto cieľov je okrem iného založené hlavne na:

- identifikovaní rizík vyplývajúcich z produktov a procesov banky,
- zabezpečení kvalitného zberu a uchovávaní všetkých relevantných i potenciálne relevantných dát,
- vypracovaní spoľahlivej metodológie merania jednotlivých typov rizík,
- zabezpečení efektívnych a kvalitných procesov obozretného riadenia jednotlivých typov rizík vrátane predikcie ich vývoja,
- využívaní efektívnych nástrojov zmierňovania podstupovaných rizík,
- zabezpečení kvalitných a bezpečných systémov IT na automatizáciu procesov, zber a analýzu dát,
- realizovaní výpočtov a poskytovaní výstupov.

Uvedené procesy sa, aj s ohľadom na zmeny v ekonomickom prostredí, stávajú významným prvkom zabezpečenia dlhodobej stability rizikového profilu banky a jej kapitálovej požiadavky, ako aj návratnosti vlastných zdrojov.

V zmysle legislatívnych požiadaviek banka tiež na pravidelnej báze uverejňuje podrobné informácie o svojej činnosti, pracovných postupoch a výsledkoch, čím zabezpečuje transparentnosť vo vzťahu k regulátorom, obchodným partnerom a klientom aj v oblasti risk manažmentu.

Kreditné riziko

Banka na kvantifikáciu rizikovo vážených aktív a regulátornej kapitálovej požiadavky na kreditné riziko, ktoré tvorí najpodstatnejšiu časť rizika banky, používala od 1. januára 2008 štandardizovaný prístup, pričom zámerom banky bolo a stále je prejsť v čo najkratšom čase na používanie IRB prístupu (Internal Rating Based Approach) založeného na používaní interných ratingových modelov a vlastných odhadov rizikových parametrov na riadenie, kvantifikáciu a vykazovanie jednotlivých typov rizík kreditného charakteru v zmysle svojho implementačného plánu.

Od 1. januára 2009 banka pre podstatnú časť non-retailového portfólia (t. j. pre suverénne celky, inštitúcie, korporátne subjekty, projektové financovanie, poisťovne, investície vo fondoch, odkúpené pohľadávky) počíta kapitálovú požiadavku v zmysle schváleného IRB prístupu. V decembri 2013 bolo banke taktiež schválené používanie IRB prístupu aj pre klientov Small and Medium Business. Na základe tohto prístupu je banka oprávnená kvantifikovať kapitálovú požiadavku pre vyššie uvedené subjekty prostredníctvom vlastných odhadov očakávaných pravdepodobností zlyhania protistrán, čím sa kvantifikácia kreditného rizika stala významne rizikovo senzitivnejšou a aj momentálna potreba kapitálu reálnejšie zodpovedá podstupovanému riziku. Tento prístup umožnil banke aj počas ekonomických turbulencií zohľadniť vo svojej potrebe kapitálu vplyv obdobia hospodárskeho poklesu na jej portfólio. V súvislosti s používaním IRB prístupu banka a skupina kontinuálne pracujú na ratingových modeloch s cieľom maximalizovať ich prediktívnu silu.

Na základe implementačného plánu bolo zároveň banke schválené uplatňovanie IRB prístupu od 1. apríla 2010 aj v retailovej časti portfólia, čo banke umožňuje počítať rizikový profil aj tohto portfólia na základe vlastných odhadov všetkých podstatných rizikových parametrov, a to najmä pravdepodobnosti zlyhania retailových klientov a expozícií, strát v prípade zlyhania a kreditných konverzných faktorov podsúvahových expozícií, a tieto odhady následne použiť na komplexný portfóliový risk management. V rokoch 2011 – 2014 banka zároveň intenzívne a úspešne pracovala na optimalizácii odhadovania týchto parametrov. Okrem pokračovania implementácie komplexného manažmentu zmien bola nezanedbateľnou súčasťou aktivít roku 2014 aj ďalšia optimalizácia a štandardizácia v oblasti kľúčových non-retailových risk procesov s cieľom dosiahnuť ich dlhodobú stabilitu, dôveryhodnosť a rýchlosť spracovania.

Základné princípy riadenia úverového rizika non-retailových klientov sú definované v RBI Group credit manuáli, ktorý je záväzný pre celú skupinu. Smerovanie banky v oblasti riadenia non-retailového úverového rizika je detailnejšie rozpracované v úverovej politike Tatra banky, ktorá je každoročne predschvaľovaná dozornou radou. Úverová politika definuje na nasledujúce obdobie cieľové, obmedzené a vylúčené odvetvia financovania, minimálne požiadavky na úverovú transakciu s každým klientom (rating, hodnota zabezpečenia, požadovaná marža), ako aj cieľovú štruktúru úverového portfólia a jeho kľúčových parametrov. Banka pristupuje k tvorbe opravných položiek veľmi konzervatívne a okrem individuálnych opravných položiek tvorí k non-retailovému úverovému portfóliu aj portfóliové opravné položky.

V oblasti retailového rizika sa banka v roku 2014 popri riadení kvality retailového úverového portfólia sústreďovala najmä na spresňovanie parametrov odhadu strát v prípade zlyhania úverov pre portfólio úverov zabezpečených rezidenčnými nehnuteľnosťami. Spoľahlivému a konzistentnému riadeniu portfólia taktiež výrazne pomáha zavedený proces pravidelného vývoja a aktualizácie skórovacích kariet. Cieľom budovania infraštruktúry je vytvorenie spoľahlivého riešenia umožňujúceho pružne reagovať na zmeny vonkajšieho prostredia. Podstatnou zložkou jej budovania je definovanie cieľov jednotlivých položiek riadenia úverového rizika, ako aj samotných zamestnancov. Spomenutý proces možno charakterizovať ako komplexný prístup pozostávajúci z dôslednej prípravy a následného používania princípov úverového rizika, úverovej politiky a smerníc, ako aj efektívnych nástrojov riadenia.

Trhové riziko

Počas roka 2014 pokračovala situácia na trhu v miernej stabilizácii, zlepšila sa dôvera v kvalitu štátnych dlhopisov a taktiež sa znížila neistota v oblasti stability bankového sektora. Banka naďalej obozretne pristupovala k investovaniu do cenných papierov, čomu pomáhali implementované limity na ochranu pred rizikom zníženia ratingu cenných papierov a konzervatívne posudzovanie kvality bankových protistrán a limitov na dané protistrany. Bankou nastavené limity a vykonávané stresové testy ju dostatočne chránili pred negatívnymi dôsledkami pohybov na trhoch.

Vysokou prioritou zostáva dôkladné sledovanie všetkých typov trhových rizík. Metódy a modely používané na riadenie trhových rizík naďalej podliehajú prísnemu externému a internému dohľadu a parametre ovplyvňujúce výstupy sú pravidelne prehodnocované a schvaľované komisiami banky tak, aby čo najpresnejšie odrážali aktuálnu situáciu na finančných a kapitálových trhoch. Limity chrániace banku proti turbulenciám na trhoch sú prehodnocované a nastavené obozretne a konzervatívne, s cieľom obmedziť straty v prípade negatívneho vývoja. Jedným z dôležitých aspektov riadenia trhového rizika v banke je aj podpora nových inovatívnych produktov pri zachovaní vysokej miery obozretnosti.

Riziko likvidity je dôkladne monitorované a podlieha interným limitom banky, limitom stanoveným materskou skupinou RBI aj limitom Národnej banky, ktoré počas celého roka plnila. Banka venuje pozornosť a aktívne pripomienkuje novú legislatívu ohľadne likvidity a v rámci Basel III plní v predstihu požadované likviditné koeficienty LCR a NSFR.

Operačné riziko

Výpočet vlastných zdrojov krytia operačného rizika prebieha v banke metódou štandardizovaného prístupu. Keďže si banka uvedomuje vážnosť a možné dôsledky operačných udalostí na jej zisk a hodnotu, využíva rad kvalitatívnych a kvantitatívnych metód identifikácie a riadenia operačného rizika. V roku 2013 sa banka zamerala na vytvorenie prostredia na efektívne riadenie operačného rizika rozdelením zodpovednosti na viaceré úrovne riadenia, pričom uvedená aktivita pokračovala aj v prvom polroku 2014. Zároveň sa banka aktívne venovala odsúhlasovaniu dát o operačných udalostiach, čo je východiskovým bodom mitigácie potenciálnych operačných strát. V oblasti operačného rizika je najsignifikantnejšie riziko externých úverových podvodov, s ktorými sa spájajú finančné straty. Nemenej významnou je však aj reputácia banky v oblasti boja proti úverovým podvodom, pretože je citlivo vnímaná vonkajším prostredím. S cieľom minimalizovať vplyv rizika úverových podvodov banka využíva systém na ich automatickú detekciu, do ktorého boli v roku 2014 implementované ďalšie riešenia reflektujúce jej aktuálne potreby.

Pilier 2 a ekonomický kapitál

Banka implementovala a kontinuálne upravuje a dopĺňa metodiku a procesné postupy aj v oblasti interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti (tzv. Piliera 2). V rámci tohto procesu sa v banke pravidelne realizuje vyhodnocovanie všetkých relevantných rizík v súlade s jej rizikovým profilom, ich kvantifikácia a posúdenie v kontexte rizikového apetítu, ktorý je banka ochotná podstupovať, ako aj v rámci očakávanej tvorby kapitálu a následný reporting pre manažment banky.

V priebehu roka 2014 banka s bezpečnou rezervou pokrývala identifikované riziká vnútorným kapitálom.

Neoddeliteľnú súčasť tvorí proces alokácie kapitálu, ktorý je úzko spätý s rozpočtovacím procesom. V rámci tohto procesu sa prostredníctvom schváleného alokačného kľúča priraduje jednotlivým obchodným útvarom banky očakávaný ukazovateľ výkonnosti výnosu oproti riziku tzv. RORAC (Return on Risk Adjusted Capital). Tento ukazovateľ vyjadruje mieru výnosovosti vo vzťahu k riziku, ktorú by mali jednotlivé transakcie, portfóliá a biznis útvary dosiahnuť, aby sa splnili očakávané ciele akcionára pri akceptovateľnej miere rizika. Risk-adjusted pohľad na výkonnosť banky ako predpoklad zdravého rastu banky ostáva prioritou aj v roku 2014.

Forecasting a stresové testovanie kapitálovej primeranosti

Z dôvodu prechodu na pokročilejšie spôsoby merania rizika a kapitálovej primeranosti, ako aj neustálych zmien v ekonomickom prostredí je dôležitým aspektom riadenia rizika dôsledná predikcia vývoja kapitálovej primeranosti a tiež jej stresové testovanie s cieľom eliminovať dôsledky nepredvídaných udalostí, ako aj čo najefektívnejšie plánovanie kapitálu určeného na ich krytie. Informácie o jednotlivých rizikách banky a o kapitáli sa zohľadňujú pri samotnom riadení banky a jej obchodných stratégiách, aby sa dosiahol optimálny kompromis medzi znížením jednotlivých druhov rizík a zvýšením podielu na trhu, zisku a návratnosti kapitálu. Rizikovo senzitívna kvantifikácia regulátornej kapitálovej požiadavky a ekonomického kapitálu tvorí základ objektívneho rozhodovacieho procesu.

V roku 2014 banka naďalej rozvíjala stresové testovanie kapitálovej primeranosti kreditného rizika založeného na interných odhadoch rizikových parametrov v zmysle potenciálnych zmien odhadovaných rizikových parametrov, migrácií klientov a pohľadávok v rámci ratingových stupňov, poklesu hodnôt zabezpečení, stavu ekonomickej recesie a iných zmien pre všetky materiálne subportfóliá banky, pričom vo významnej miere využívala stresové scenáre definované NBS. Integrované výsledky stresového testovania boli predkladané vedeniu banky a ich výsledky ukázali, že banka má dostatok vnútorného kapitálu na pokrytie strát vyplývajúcich zo stresových scenárov.

**Vyhlasenie zodpovedných osôb emitenta podľa § 35 ods. 2 bodu c)
zákona č.429/2002 o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov:**

Vyhlasujeme, že Priebežná individuálna (nekonsolidovaná) a konsolidovaná účtovná závierka Tatra banky za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014, pripravené podľa medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia a ďalšie informácie obsiahnuté v POLROČNEJ FINANČNEJ SPRÁVE Tatra banky za I. polrok 2014 poskytujú pravdivý a verný obraz o výsledku hospodárenia, aktív, záväzkov, pohybov vo vlastnom imaní, peňažných tokov, finančnej situácii a postavenia spoločnosti.

Bratislava, 21. augusta 2014

Igor Vida
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Miroslav Uličný
Podpredseda predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa