

## **POLROČNÁ FINANČNÁ SPRÁVA za I. polrok 2009**

Informačná povinnosť podľa § 77 a § 130 ods. 1 zákona č. 566/2001 Z. z.  
o cenných papieroch a investičných službách v znení neskorších predpisov a  
podľa § 35 zákona č. 429/2002 Z. z. o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov

Obchodné meno: **Tatra banka, a. s. Bratislava**  
Sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1  
IČO: 00 686 930

Právna forma: akciová spoločnosť  
Dátum vzniku spoločnosti: 1. 11. 1990  
Základné imanie k 30. 6. 2009: 46 174 928,- Eur  
Predmet podnikania: finančné sprostredkovanie

Obchodné meno audítorskej spoločnosti: Deloitte Audit s r.o.  
Sídlo: Apollo BC, Prievozska 2/B Bratislava 2 821 09  
Číslo platnej licencie SKAU: 014

Číslo telefónu: 421 2 5919 1111  
Číslo faxu: 421 2 5919 1110

Dátum vyhotovenia: 28. augusta 2009



**Vyhlásenie 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) účtovná závierka Tatra banky a. s. k 30. júnu 2009 pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34, ako ho schválila Európska únia a Priebežná konsolidovaná účtovná závierka Tatra banky a. s. k 30. júnu 2009 pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34, ako ho schválila Európska únia a ďalšie informácie obsiahnuté v POLROČNEJ FINANČNEJ SPRÁVE Tatra banky a. s. za I. polrok 2009 poskytujú pravdivý a verný obraz o výsledku hospodárenia, aktív, záväzkov, pohybov vo vlastnom imaní, peňažných tokov a finančnej situácii.

Bratislava 28. augusta 2009

---

Igor Vida  
predseda predstavenstva  
a generálny riaditeľ

---

Martin Pytlík  
člen predstavenstva

**Obsah Polročnej finančnej správy podľa 566/2001 Z. z. Zákona o cenných papieroch a investičných službách a 429/2002 Z. z. Zákone o burze cenných papierov :**

**Zákon č. 566/2001 § 77**

(4) Polročná správa obsahuje

a) účtovnú závierku za uplynulý polrok:

[príloha č. 1 - Priebežná individuálna účtovná závierka k 30. júnu 2009 \(IUZ\)](#)

[príloha č. 2 - Priebežná konsolidovaná účtovná závierka k 30. júnu 2009 \(KUZ\)](#)

b) správu o finančnej situácii v rozsahu:

1. porovnávaciu tabuľku s údajmi zo súvahy a z výkazu ziskov a strát z konsolidovaných účtovných závierok za posledné dve účtovné obdobia, použité postupy na vykonanie konsolidácie účtovných závierok, obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo podnikateľských subjektov zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky:

[vid' KUZ str. 2 - Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a str. 3 - Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii. Vid' str. 10 – Definícia konsolidovanej skupiny a str. 12 - II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY.](#)

2. prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch a údaje o ich splatnosti v členení na krátkodobé úvery a dlhodobé úvery,

[vid' KUZ – str. 38 poznámka 28. Vklady a bežné účty bánk, str. 39 poznámka 29. Vklady klientov a str. 45 poznámka 36. Podriadené dlhy.](#)

3. druh, formu, podobu, počet a menovitú hodnotu vydaných a nesplatených cenných papierov a opis práv s nimi spojených; pri dlhopisoch 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,

[vid' KUZ – str. 41, 42 a 43 poznámka 31. Záväzky z dlhových cenných papierov a str. 45 a 46 poznámka 37. Vlastné imanie.](#)

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 2009 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 :

Podnikateľskú činnosť skupiny ovplyvnili za 1. polrok 2009 udalosti, ktoré súviseli so vstupom Slovenska do EMU a to v podobe zvýšených nákladov na prispôsobenie IT prostredia banky ako aj v podobe straty výnosov súvisiacich s devízovými operáciami a zahraničným platobným stykom. Ďalšou podstatnou udalosťou bola finančná kríza, ktorá sa premietla do nižšieho percentuálneho nárastu úverov klientov a do zvýšenia tvorby opravných položiek.

- d) informácia o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v nasledujúcom kalendárnom polroku

V nasledujúcom kalendárnom polroku skupina neočakáva výrazné zmeny v trende vývoja jej súčasnej finančnej situácie. Na vývoj situácie celého bankového sektora a skupiny bude mať naďalej veľký vplyv vývoj HDP a nezamestnanosti Slovenska.

### **Zákon č. 429/2002 § 35:**

Polročná finančná správa obsahuje

(2) priebežnú správu vypracovanú v súlade s osobitným predpisom, 53a), ktorá obsahuje informácie o :

- vývoji účtovnej jednotky, o stave, v ktorom sa nachádza, a o významných rizikách a neistotách, s poukázaním na príslušné údaje uvedené v účtovnej závierke,

Čistý zisk Tatra banky a. s. za prvý polrok roku 2009 dosiahol 46,7 mil. EUR a v súlade s predpokladmi bol o 23,6 % nižší ako v porovnatel'nom období minulého roka.

Dôvodom poklesu zisku bol najmä výpadok výnosov z devízových operácií a poklesu poplatkov zo zahraničného platobného styku v dôsledku znižovania poplatkov do zahraničia na úroveň poplatkov za tuzemské prevody finančných prostriedkov. Spomínaný výpadok v príjmoch z dôvodu vstupu Slovenska do Európskej menovej únie (EMÚ) sa prejavil v poklese celkových prevádzkových výnosov o 13,3 % a ovplyvnil pomer nákladov a výnosov (Cost/Income ratio), ktorý vzrástol na úroveň 60,15 % k 30. 6. 2009. Banka zaznamenala pokles prevádzkových nákladov na medziročnej báze o 4,2 %.

Tatra banka a. s. pokračovala v raste aj v roku 2009, kedy celkové aktíva Tatra banky a. s. k 30. júnu 2009 presiahli objem 9 mld. EUR, čo medziročne predstavuje nárast o 695 mil. EUR, t.j. o 8,34 %. Rast banky sa prejavil aj v raste objemu úverového portfólia banky, ktoré ku koncu prvého polroku presiahlo sumu 5,7 mld. EUR a medziročne vzrástlo takmer o 10 %. Rast úverového portfólia bol spôsobený rastom úverov poskytnutých obyvateľstvu, ktoré medziročne vzrástli o 19,65 % a taktiež rastom úverov korporátnych klientov, ktoré zaznamenali medziročný rast o 6,9 %.

## Tatra banka a. s.

Stabilnú vysokú kvalitu úverového portfólia Tatra banky a. s. potvrdzuje nízky podiel zlyhaných úverov na celkových úveroch (tzv. Non-performing loans ratio), ktorý bol k 30. 6. 2009 na úrovni 2,72 %, čo je výrazne pod priemerom celého bankového sektora (4,39 %).

Tatra banka a. s. zaznamenala opäť rast aj v oblasti vkladov klientov, ktorých objem stúpol medziročne o 1,16 mld. EUR na 7,13 mld. EUR (t.j. +19,4 %). Výrazne k tomu prispel hlavne 34,5 % medziročný nárast termínovaných vkladov a vkladných knížiek u obyvateľstva.

Stabilnú likvidnú pozíciu Tatra banky a. s. potvrdzuje aj ukazovateľ podielu úverov k vkladom (Loan/Deposit ratio), ktorý k 30. 6. 2009 dosiahol úroveň 80,67 %. Jeho medziročné zlepšenie oproti rovnakému obdobiu minulého roka bolo ovplyvnené predovšetkým pokračujúcim silným medziročným rastom vkladov klientov a pomalším rastom úverov klientom kopírujúcim vývoj úverov v bankovom sektore.

Vybrané finančné ukazovatele za Tatra banku, a.s. – údaje z IUZ:

v tis. EUR	Jún 2009	Jún 2008	zmena % (p.b)
Celkové aktíva	9 030 150	8 334 693	8,34%
Úvery poskytnuté klientom, brutto	5 753 362	5 248 061	9,63%
Vklady klientov	7 132 036	5 973 662	19,39%
Prevádzkové výnosy	177 660	204 992	-13,33%
Prevádzkové náklady	106 869	111 535	-4,18%
Čistý zisk	46 684	61 102	-23,60%
Pomer úverov k vkladom	80,67%	87,85%	- 7,18 p.b.
Pomer nákladov a výnosov	60,15%	54,41%	+5,74 p.b.

- udalostiach osobitného významu, ktoré nastali po skončení účtovného obdobia

Po skončení účtovného obdobia nenastali žiadne udalosti osobitného významu.

- budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky,

V nasledujúcom kalendárnom polroku skupina neočakáva výrazné zmeny v trende vývoja jej súčasnej finančnej situácie. Na vývoj situácie celého bankového sektora a skupiny bude mať naďalej veľký vplyv vývoj HDP a nezamestnanosti Slovenska.

- nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja,

V priebehu 1. polroka 2009 banka (skupina) nevykázala žiadne náklady na činnosť v oblasti výskumu a vývoja.

- nadobúdání vlastných akcií, obchodných podielov a akcií, a obchodných podielov materskej účtovnej jednotky

Informácie o nadobúdání vlastných akcií sú uvedené v KUZ v časti Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní. Informácie o nadobudnutých obchodných podieloch a akciách za banku (skupinu) je uvedený v poznámke č. 20. Finančné aktíva na predaj. Výška podielových cenných papierov, ktoré skupina obstarala za účelom obchodovania, je vykázaná v poznámke č. 17. Finančné aktíva na obchodovanie.

- rozdelení zisku

Informácia o rozdelení zisku materskej spoločnosti za rok 2008 je uvedená v KUZ na str. 11 v časti I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE.

- o tom, či účtovná jednotka má organizačnú zložku v zahraničí.

Banka (skupina) nemá organizačnú zložku v zahraničí.

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

Informácie o cieľoch a metódach riadenia rizík sa nachádzajú v KUZ v časti v poznámkach k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke v časti II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY a poznámke č. 52 – Riziká.

- cenových rizikách, úverových rizikách, rizikách likvidity a rizikách súvisiacich s tokom hotovosti, ktorým je účtovná jednotka vystavená.

Informácie o cenových rizikách, úverových rizikách, rizikách likvidity a rizikách súvisiacich s tokom hotovosti sa nachádzajú v KUZ v poznámke č. 52 – Riziká.

- vyhlásení o správe a riadení, ktoré obsahuje 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,

viď prílohu č. 3 – Vyhlásenie o správe a riadení, ktoré je súčasťou Polročnej finančnej správy Tatra banky a. s. za I. polrok 2009.

- o metódach riadenia a údaj o tom, kde sú informácie o metódach riadenia zverejnené,

viď prílohu č. 3 – Vyhlásenie o správe a riadení, ktoré je súčasťou Polročnej finančnej správy Tatra banky a. s. za I. polrok 2009.

- opise systémov vnútornej kontroly a riadenia rizík,

viď prílohu č. 3 – Vyhlásenie o správe a riadení, ktoré je súčasťou Polročnej finančnej správy Tatra banky a. s. za I. polrok 2009.

- činnosti valného zhromaždenia, jeho právomociach, opis práv akcionárov a postupu ich vykonávania,

viď prílohu č. 3 – Vyhlásenie o správe a riadení, ktoré je súčasťou Polročnej finančnej správy Tatra banky a. s. za I. polrok 2009.

- zložení a činnosti predstavenstva a jeho výborov,

Zloženie predstavenstva a dozornej rady Tatra banky a. s. je uvedené v KUZ v časti I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE v bode Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady materskej spoločnosti k 30. júnu 2009. Činnosť predstavenstva je taktiež opísaná v prílohe č. 3 - Vyhlásenie o správe a riadení.

- 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,

Informácie o štruktúre základného imania a ďalšie informácie o vlastnom imaní Tatra banky a. s. sú uvedené v KUZ v poznámke č. 37 – Vlastné imanie.

- obmedzeniach prevoditeľnosti cenných papierov,

Informácie o obmedzeniach prevoditeľnosti cenných papierov sú uvedené v KUZ pri popise o charaktere jednotlivých cenných papierov.

- kvalifikovanej účasti na základnom imaní podľa osobitného predpisu,

Informácie o kvalifikovaných úastiach skupiny Tatra banky a. s. sú uvedené v KUZ v časti I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE na str. 10 v bode Definícia konsolidovanej skupiny.

- majiteľoch cenných papierov s osobitnými právami kontroly s uvedením opisu týchto práv,

Skupina Tatra banky a. s. nevydala žiadne cenné papiere s osobitnými právami kontroly.



## Tatra banka a. s.

- spôsobe kontroly systému zamestnaneckých akcií, ak práva spojené s týmito akciami nie sú uplatňované priamo zamestnancami,

viď prílohu č. 3 – Vyhlásenie o správe a riadení, ktoré je súčasťou Polročnej finančnej správy Tatra banky a. s. za I. polrok 2009.

- obmedzeniach hlasovacích práv,

viď prílohu č. 3 – Vyhlásenie o správe a riadení, ktoré je súčasťou Polročnej finančnej správy Tatra banky a. s. za I. polrok 2009.

- pravidlách upravujúcich vymenovanie a odvolanie členov jej štatutárneho orgánu a zmenu stanov,

viď prílohu č. 3 – Vyhlásenie o správe a riadení, ktoré je súčasťou Polročnej finančnej správy Tatra banky a. s. za I. polrok 2009.

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

viď prílohu č. 3 – Vyhlásenie o správe a riadení, ktoré je súčasťou Polročnej finančnej správy Tatra banky a. s. za I. polrok 2009.

- 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 2009 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.

- 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.

viď prílohu č. 3 – Vyhlásenie o správe a riadení, ktoré je súčasťou Polročnej finančnej správy Tatra banky a. s. za I. polrok 2009.

(3) Konsolidovanú účtovnú závierku v súlade s osobitným predpisom, 53d

[príloha č. 2 - Priebežná konsolidovaná účtovná závierka k 30. júnu 2009 \(KUZ\)](#)

8) Poznámky obsahujú informácie na preukázanie porovnateľnosti priebežnej účtovnej závierky v skrátenej štruktúre s ročnou účtovnou závierkou a zahŕňajú informácie a vysvetlivky, ktoré zabezpečia, že užívateľ náležite rozumie akýmkoľvek podstatným zmenám súm a vývojom, ktoré sa uskutočnili v priebehu dotknutých šiestich mesiacov a ktoré sú premietnuté v súvahe a vo výkaze ziskov a strát.

[príloha č. 2 - Priebežná konsolidovaná účtovná závierka k 30. júnu 2009 \(KUZ\)](#)

(9) Priebežná správa obsahuje 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, a

b) akékoľvek zmeny o týchto obchodoch uvedené v poslednej ročnej finančnej správe, ktoré by mohli mať podstatný vplyv na finančné postavenie alebo činnosť emitenta počas prvých šiestich mesiacov aktuálneho účtovného obdobia.

[Skupina Tatra banky a. s. za 1. polrok 2009 ani za rok 2008 neurobila žiadne významnejšie 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.](#)

(11) Polročná finančná správa nebola overená audítormi, ako je uvedené vo vyhlásení emitenta.

[Viď príloha č. 4 – Prehlásenie o neoverení správy audítormi.](#)



## **Príloha č. 1**

**Tatra banka, a.s.**

**Priebežná individuálna účtovná závierka  
k 30. júnu 2009  
pripravená v súlade s Medzinárodným  
účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia**

**Tatra banka, a.s.**

**Priebežná individuálna účtovná zvierka k 30. júnu 2009**  
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia

---

<b>Obsah</b>	<b>Strana</b>
Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát	1
Individuálny výkaz o finančnej situácii	2
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	3
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	4
Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke	5

**Tatra banka, a. s.**

**Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát k 30. júnu 2009 a za II. štvrťrok končiaci sa 30. júna 2009**

prípravený v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34, ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

	<i>Pozn.</i>	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		186 005	216 971
Náklady na úroky a podobné náklady		(68 697)	(88 109)
<b>Výnosové úroky, netto</b>	<b>(1)</b>	<b>117 308</b>	<b>128 862</b>
Opravné položky a rezervy na straty	(2)	(25 527)	(11 114)
<b>Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek</b>		<b>91 781</b>	<b>117 748</b>
Výnosy z poplatkov a provízií		46 494	55 709
Náklady na poplatky a provízie		(7 982)	(7 537)
<b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>	<b>(3)</b>	<b>38 512</b>	<b>48 172</b>
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	(4)	27 837	33 491
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(5)	1 595	(7 079)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na predaj	(6)	4	-
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(7)	11 489	-
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(106 869)	(111 535)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(9)	(5 998)	(5 534)
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>58 351</b>	<b>75 263</b>
Daň z príjmov	(10)	(11 667)	(14 161)
<b>Súhrnný zisk po zdanení</b>		<b>46 684</b>	<b>61 102</b>
		<b>II. Q 2009</b>	<b>II. Q 2008</b>
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		88 259	108 194
Náklady na úroky a podobné náklady		(28 901)	(43 842)
<b>Výnosové úroky, netto</b>		<b>59 358</b>	<b>64 352</b>
Opravné položky a rezervy na straty		(14 740)	(6 786)
<b>Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto, po zohľadnení opravných položiek</b>		<b>44 618</b>	<b>57 566</b>
Výnosy z poplatkov a provízií		23 413	28 143
Náklady na poplatky a provízie		(4 001)	(3 990)
<b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>		<b>19 412</b>	<b>24 153</b>
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie		10 399	20 467
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát		(3 362)	(10 785)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na predaj		4	-
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach		11 489	-
Všeobecné administratívne náklady		(49 172)	(54 561)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)		(3 112)	(1 813)
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>30 276</b>	<b>35 027</b>
Daň z príjmov		(6 650)	(6 000)
<b>Súhrnný zisk po zdanení</b>		<b>23 626</b>	<b>29 027</b>

**Tatra banka, a.s.****Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2009**

pripravený v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

	<b>Pozn.</b>	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
<b>Aktíva</b>			
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	(12)	248 617	927 618
Štátne a iné pokladničné poukážky	(13)	49 843	-
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	(14)	1 197 208	2 007 959
Úvery poskytnuté klientom, brutto	(15)	5 753 368	5 767 832
Opravné položky na straty z úverov	(16)	(139 676)	(108 670)
Finančné aktíva na obchodovanie	(17)	496 009	422 437
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(18)	198 837	364 779
Finančné aktíva držané do splatnosti	(19)	1 067 798	1 008 333
Finančné aktíva na predaj	(20)	644	664
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(21)	24 585	24 592
Dlhodobý nehmotný majetok	(22, 24)	22 167	24 252
Dlhodobý hmotný majetok	(23, 24)	57 758	61 180
Splatná daňová pohľadávka	(25)	7 530	-
Odložená daňová pohľadávka	(26)	7 959	917
Ostatné aktíva	(27)	37 503	15 083
<b>Aktíva spolu</b>		<b>9 030 150</b>	<b>10 516 976</b>
<b>Záväzky</b>			
Vklady a bežné účty bánk	(28)	51 443	859 462
Vklady klientov	(29)	7 132 036	7 488 770
Finančné záväzky na obchodovanie	(30)	126 009	231 655
Záväzky z dlhových cenných papierov	(31)	932 744	1 103 357
Rezervy na záväzky	(32)	32 349	37 611
Splatný daňový záväzok	(33)	-	20 853
Ostatné záväzky	(34)	31 517	31 662
Podriadené dlhy	(35)	120 410	120 694
<b>Záväzky spolu</b>		<b>8 426 508</b>	<b>9 894 064</b>
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(36)	556 958	502 581
Súhrnný zisk po zdanení		46 684	120 331
<b>Vlastné imanie spolu</b>		<b>603 642</b>	<b>622 912</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>		<b>9 030 150</b>	<b>10 516 976</b>

**Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 30. júnu 2009**

prípravený v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

	<b>Základné imanie</b>	<b>Základné imanie – vlastné akcie</b>	<b>Emisné ážio</b>	<b>Emisné ážio – vlastné akcie</b>	<b>Rezervný fond a ostatné fondy</b>	<b>Nerozdelený zisk</b>	<b>Súhrnný zisk po zdanení</b>	<b>Spolu</b>
Vlastné imanie k 1. januáru 2009	38 318	(176)	49 012	(1 726)	9 808	407 345	120 331	622 912
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	58 838	(58 838)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(61 493)	(61 493)
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	1 274	-	-	-	-	1 274
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(491)	-	(5 244)	-	-	-	(5 735)
Navýšenie základného imania z majetku banky	7 856	(111)	-	111	-	(7 856)	-	-
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	46 684	46 684
<b>Vlastné imanie k 30. júnu 2009</b>	<b>46 174</b>	<b>(778)</b>	<b>50 286</b>	<b>(6 859)</b>	<b>9 808</b>	<b>458 327</b>	<b>46 684</b>	<b>603 642</b>

	<b>Základné imanie</b>	<b>Základné imanie – vlastné akcie</b>	<b>Emisné ážio</b>	<b>Emisné ážio – vlastné akcie</b>	<b>Rezervný fond a ostatné fondy</b>	<b>Nerozdelený zisk</b>	<b>Súhrnný zisk po zdanení</b>	<b>Spolu</b>
Vlastné imanie k 1. januáru 2008	37 419	(126)	38 820	(1 030)	9 808	372 500	105 575	562 966
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	34 845	(34 845)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(70 730)	(70 730)
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	1 224	-	-	-	-	1 224
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(117)	10	(1 065)	-	-	-	(1 172)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	61 102	61 102
<b>Vlastné imanie k 30. júnu 2008</b>	<b>37 419</b>	<b>(243)</b>	<b>40 054</b>	<b>(2 095)</b>	<b>9 808</b>	<b>407 345</b>	<b>61 102</b>	<b>553 390</b>

	<b>Základné imanie</b>	<b>Základné imanie – vlastné akcie</b>	<b>Emisné ážio</b>	<b>Emisné ážio – vlastné akcie</b>	<b>Rezervný fond a ostatné fondy</b>	<b>Nerozdelený zisk</b>	<b>Súhrnný zisk po zdanení</b>	<b>Spolu</b>
Vlastné imanie k 1. januáru 2008	37 419	(126)	38 820	(1 030)	9 808	372 500	105 575	562 966
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	34 845	(34 845)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(70 730)	(70 730)
Emisia prioritných akcií	899	-	7 997	-	-	-	-	8 896
Predaj vlastných prioritných akcií	-	287	-	2 549	-	-	-	2 836
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	2 320	-	-	-	-	2 320
Strata z predaja prioritných akcií	-	-	(135)	135	-	-	-	-
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(337)	10	(3 380)	-	-	-	(3 707)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	120 331	120 331
<b>Vlastné imanie k 31. decembru 2008</b>	<b>38 318</b>	<b>(176)</b>	<b>49 012</b>	<b>(1 726)</b>	<b>9 808</b>	<b>407 345</b>	<b>120 331</b>	<b>622 912</b>



**Individuálny výkaz o peňažných tokoch k 30. júnu 2009**

pripravený v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>		
Zisk pred zdanením	58 351	75 263
Úpravy (pozn. 38):	144 249	(72 524)
<i>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 38)</i>	(85 898)	2 739
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	126 563	23 448
Úvery poskytnuté bankám	791 555	443 925
Úvery poskytnuté klientom	12 702	(597 738)
Finančné aktíva na obchodovanie	(152 255)	(16 782)
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	158 373	36 135
Finančné aktíva na predaj	20	-
Ostatné aktíva	(22 420)	(5 562)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	(802 188)	71 190
Vklady klientov	(368 548)	(219 810)
Záväzky z dlhových cenných papierov	(162 209)	54 097
Ostatné záväzky	(145)	(5 847)
<i>Peňažné prostriedky použité v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov</i>	(504 450)	(214 205)
Platené úroky	(71 812)	(89 220)
Prijaté úroky	207 060	205 932
Daň z príjmov platená	(47 092)	(17 986)
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností, netto</b>	<b>(416 294)</b>	<b>(115 479)</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>		
(Prírastok) úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	(78 375)	39 327
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	33 380	37 866
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	493	369
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(5 051)	(10 813)
Predaj dcérskej spoločnosti	12 000	-
Prijaté dividendy	6	-
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>	<b>(37 547)</b>	<b>66 749</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>		
Emisia a spätné odkúpenie prioritných akcií	(5 735)	(1 172)
Podriadený dlh	410	(8 193)
Vyplatené dividendy	(61 493)	(70 730)
<b>Peňažné toky z finančných činností, netto</b>	<b>(66 818)</b>	<b>(80 095)</b>
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov	258	(6 865)
<b>Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov</b>	<b>(520 401)</b>	<b>(135 688)</b>
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 38)	687 313	312 325
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 38)</b>	<b>166 912</b>	<b>176 637</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

**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.

Hlavný predmet činnosti banky podľa výpisu z obchodného registra je:

- prijímanie vkladov,
- poskytovanie úverov,
- tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov (platobný styk a zúčtovanie),
- 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,
  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 vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať 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 vyrovnať 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,
  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,

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

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 držiateľskej 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 spojené s poskytovaním investičných služieb,
  12. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
  13. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov a investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
- obchodovanie na vlastný účet a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v slovenských korunách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti, b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v slovenských korunách a v cudzej mene, c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
  - správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
  - finančný lízing,
  - poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
  - vydávanie a správa platobných prostriedkov,
  - poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
  - vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
  - finančné sprostredkovanie,
  - uloženie vecí,
  - prenájom bezpečnostných schránok,
  - poskytovanie bankových informácií,
  - osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona o bankách,
  - funkcia depozitára a
  - spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí.

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	<b>30. júna 2009</b>	<b>31. decembra 2008</b>
Raiffeisen International Bank – Holding AG	72,44 %	72,44 %
Tatra Holding GmbH	14,11 %	14,11 %
Ostatní	13,45 %	13,45 %

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	<b>30. júna 2009</b>	<b>31. decembra 2008</b>
Raiffeisen International Bank – Holding AG	63,02 %	63,02 %
Tatra Holding GmbH	12,28 %	12,28 %
Ostatní	24,70 %	24,70 %

## Tatra banka, a.s.

### Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Banka vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 152 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania<sup>TB</sup> a Centra investovania<sup>TB</sup>.

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

### Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 30. júnu 2009:

#### Dozorná rada

Predseda:	Rainer FRANZ
Podpredseda:	Herbert STEPIC
Členovia:	Peter BALÁŽ
	Renate KATTINGER
	Ján NEUBAUER
	Pavol FEITSCHER
	Reihard KARL (od 28. mája 2009)
	Aris BOGDANERIS (od 10. júna 2009)

#### Predstavenstvo

Predseda:	Igor VIDA
Podpredseda:	Miroslav ULIČNÝ
Členovia:	Marcel KAŠČÁK
	Michal LIDAY
	Martin PYTLIK
	Peter NOVÁK

### Zmeny v dozornej rade banky počas v roku 2009:

Robert Gruber – ukončenie funkcie člena dozornej rady 5. júna 2009  
Reihard Karl – vznik funkcie člena dozornej rady 28. mája 2009  
Aris Bogdaneris - vznik funkcie člena dozornej rady 10. júna 2009

### Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen-Landesbanken Holding GmbH, Rakúsko

### Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Rakúsko

### Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

Raiffeisen International Bank – Holding AG, Rakúsko

### Obchodné meno priamej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen International Bank – Holding AG, 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.

### Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek k 30. júnu 2009

	Sídlo	Druh podielu	Audítor
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	Bratislava	priamy	Deloitte Audit s. r. o.
Tatra Billing, s. r. o.	Bratislava	priamy	BMB Leitner Bratislava, s. r. o.
Tatra Group Servis, s. r. o.	Bratislava	priamy	BMB Leitner Bratislava, s. r. o.
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	Bratislava	priamy	Deloitte Audit s. r. o.
ELIOT, s. r. o., Bratislava	Bratislava	nepriamy	BMB Leitner Bratislava, s. r. o.
CENTRUM BÝVANIA, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	BMB Leitner Bratislava, s. r. o.
Tatra Residence, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	BMB Leitner Bratislava, s. r. o.
Tatra Office, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	BMB Leitner Bratislava, s. r. o.
TL Leasing, s. r. o.	Bratislava	nepriamy	BMB Leitner Bratislava, s. r. o.

## Tatra banka, a.s.

### Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

#### Obchodné mená pridružených účtovných jednotiek k 30. júnu 2009

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

#### Predaj dcérskej spoločnosti

Banka v júni 2009 predala 100 % svojej majetkovej účasti v dcérskej spoločnosti Regional Card Processing Centre, s. r. o. za predajnú cenu 12 000 tis. Eur. Čistý zisk z predaja dcérskej spoločnosti je vykázaný v poznámke 7.

#### Iné zmeny v skupine banky

Spoločnosť CENTRUM BÝVANIA, s.r.o. sa v júni 2009 zlúčila so spoločnosťou Tatra Group Finance, s.r.o. Spoločnosť Tatra Group Finance, s.r.o. sa stala právnym nástupcom oboch spoločností a zmenila obchodné meno na CENTRUM BÝVANIA, s.r.o.

Spoločnosť CENTRUM BÝVANIA, s.r.o. bola vymazaná z obchodného registra vrátane všetkých údajov zapísaných v obchodnom registri ku dňu 18. 6.2009.

#### Rozdelenie zisku za rok 2008

Zisk za rok končiaci sa 31. decembra 2008 vo výške 120 331 tis. Eur podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo bol rozdelený na základe rozhodnutia valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 30. apríla 2009:

Dividendy – kmeňové akcie	53 840
Dividendy – prioritné akcie	8 043
Prídel do nerozdeleného zisku z predchádzajúcich období	58 448
<b>Celkom</b>	<b>120 331</b>

Účtovnú závierku za rok 2008 a vyplatenie tantiém členom dozornej rady vo výške 213 tis. Eur schválilo valné zhromaždenie dňa 30. apríla 2009. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok vo výške 390 tis. Eur, boli k 30. júnu 2009 zúčtované do nerozdelených ziskov minulých rokov.

#### Zvýšenie základného imania banky

V súlade so zákonom č. 659/2007 Z.z. o zavedení meny euro v Slovenskej republike a o zmene a doplnení niektorých zákonov, ako aj vyhlášky č. 240/2008 Z.z., ktorou sa určuje počet desatinných miest pri premene menovitej hodnoty niektorých druhov cenných papierov zo slovenskej meny na eura a vyhlášky č. 246/2008 Z.z. o pravidlách a postupoch pri premene menovitej hodnoty vkladov do imania a menovitej hodnoty základných imaní zo slovenskej meny na eura banka premenila s platnosťou od 21. januára 2009 nominálne hodnoty kmeňových akcií z 20 000 Sk na 663,88 Eur a prioritných akcií zo 100 Sk na 3,32 Eur.

Valné zhromaždenie banky dňa 30. apríla 2009 schválilo v záujme zaokrúhlenia menovitých hodnôt kmeňových a prioritných akcií zvýšenie základného imania z majetku banky. Menovitá hodnota kmeňovej akcie sa zvýšila zo sumy 663,88 Eur na výšku 800 Eur a nominálna hodnota prioritnej akcie sa zvýšila z 3,32 Eur na 4 Eur. Informácie o počtoch a menovitých hodnotách akcií sú uvedené v poznámke 36. Uvedené zmena nadobudla platnosť 5. júna 2009, kedy bolo uvedené zvýšenie základného imania zapísané do Obchodného registra. Zmeny súvisiace z navýšením základného imania sú vykázané vo výkaze o zmenách vo vlastnom imaní.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza vplyv zmeny na vlastné imanie zo zvýšenia základného imania z majetku banky:

Základné imanie	7 856
Nerozdelený zisk	(7 856)
<b>Vplyv na vlastné imanie celkom</b>	<b>-</b>

**Tatra banka, a.s.**

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

***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 2009 plnila všetky uvedené regulačné požiadavky.

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

**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 2. kvartál končiaci sa 30. júna 2009 a porovnateľné údaje za rok 2008 a 2. kvartál končiaci sa 30. júna 2008 bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 - *Priebežné finančné vykazovanie*, v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“).

Účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná v spojení s ročnou účtovnou závierkou zostavenou k 31. decembru 2008.

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

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

V roku 2009 banka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy („IASB“) a IFRIC pri IASB v znení prijatom EU a ktoré sa vzťahujú na jej prevádzky, s účinnosťou v účtovných obdobiach začínajúcich sa 1. januára 2009. Ide o tieto štandardy a interpretácie:

- IFRS 8 „Prevádzkové segmenty“ (účinný od 1. januára 2009),
- dodatok k IAS 23 „Náklady na prijaté úvery a pôžičky“ (účinný od 1. januára 2009),
- dodatky k IFRS 2 „Platby na základe podielov: podmienky prevodu akcií a zrušenie zmlúv o platbách na základe podielov“ (účinný od 1. januára 2009),
- dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky: upravené vykazovanie“ (účinné od 1. januára 2009),
- IFRIC 13 „Vernostné programy pre zákazníkov“ (účinný pre účtovné obdobia začínajúce od 1. júla 2008 a neskôr),
- dodatky k IAS 32 „Finančné nástroje: Prezentácia - Finančné nástroje vypovedateľné zo strany držiteľa a záväzky z likvidácie“ (účinný od 1. januára 2009),
- „Zdokonalenia IFRS“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2009 alebo neskôr),
- Dodatok k IAS 27 „Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka“ a IFRS 1 „Prvá aplikácia IFRS“: obstarávacia cena investície v dcérskej spoločnosti, spoločnom podniku a pridruženej spoločnosti (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2009 alebo neskôr),
- IFRIC 12 „Koncesionárske zmluvy o poskytovaní verejnoprospešných služieb“ (účinný od 1. januára 2008, nemožno ho prijať pred schválením pre zmluvy, na ktoré sa v súčasnosti aplikuje IFRIC 4),
- IFRS 1 „Prvá aplikácia Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo“ – novelizovaný štandard 2008 (účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2009 alebo neskôr),
- IAS 39 „Reklasifikácia finančných aktív – dátum účinnosti a prechod“ (účinný od 1. júla 2008),
- IFRIC 16 „Zabezpečenie čistých investícií do zahraničných prevádzok“ (účinný od 1. októbra 2008).

Prijatie nových a revidovaných štandardov a interpretácií sa neprejavilo v zmene účtovných zásad banky, ktoré by ovplyvnili sumy vykázané za bežné a predchádzajúce obdobie.

K dátumu schválenia účtovnej závierky boli pripravené na vydanie ďalšie štandardy a interpretácie, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť a banka ich neaplikovala:

Dokumenty IASB schválené EÚ:

- dodatky k IAS 27 „Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka“ (účinné od 1. júla 2009).

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

Dokumenty IASB, ktoré EÚ ešte neschválila:

Štandardy:

- zmenený štandard IFRS 3 „Podnikové kombinácie“ (účinný od 1. júla 2009),
- IFRS 7 „Finančné nástroje: Zverejnenia — Dodatky k doplňujúcim zverejneniam reálnej hodnoty a rizika likvidity (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2009 alebo neskôr),
- „Zdokonalenia IFRS“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2010 alebo neskôr).

Dodatky:

- IAS 39 (revidovaný v roku 2008) „Finančné nástroje: vykázanie a ocenenie položiek oprávnených na zaistenie“ (s účinnosťou pre ročné obdobia začínajúce sa 1. júla 2009 alebo neskôr),
- IAS 39 (revidovaný v roku 2009) „Finančné nástroje: vykázanie a ocenenie vložených derivátov v prípade reklasifikácie finančných nástrojov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 30. júna 2009 alebo neskôr).

Interpretácie:

- IFRIC 15 „Dohody o výstavbe nehnuteľností“ (účinný od 1. januára 2009),
- IFRIC 17 „Distribúcia nepeňažného majetku vlastníkom“ (s účinnosťou pre ročné obdobia začínajúce sa 1. júla 2009 alebo neskôr),
- IFRIC 18 „Prevody majetku od zákazníkov“ (s účinnosťou pre prevody majetku od zákazníkov prijaté 1. júla 2009 alebo neskôr),

Neočakáva sa, že prijatie uvedených štandardov a interpretácií v budúcich účtovných obdobiach bude mať na výsledok hospodárenia alebo na vlastné imanie významný vplyv.

**Cieľ zostavenia**

Zostavenie uvedenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Banka pripravuje nekonsolidovanú 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. Zoznam spoločností, ktoré nie sú v individuálnej účtovnej závierke konsolidované, sa uvádza v poznámke 21.

**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.

Od 1. januára 2009 vstúpila Slovenská republika do eurozóny a slovenská koruna (Sk) bola nahradená novou platnou menou euro (EUR). Ako dôsledok banka prekonvertovala od uvedeného dátumu svoje účtovníctvo na eurá. Z uvedeného dôvodu účtovné závierky v roku 2009 a nasledujúcich rokoch sú a budú zostavované v eurách. Porovnateľné údaje sú prepočítané konverzným kurzom 30,1260 SKK/EUR.

**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.



**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

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.
- 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.

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

Súčasná finančná kríza a negatívny ekonomický vývoj majú na banku vplyv. Vedenie banky zobralo do úvahy všetky významné skutočnosti, ktoré by mohli mať vplyv na účtovnú závierku, ocenenie majetku a záväzkov vykázaných v tejto účtovnej závierke, na likviditu a získavanie zdrojov v súvislosti so súčasným stavom hospodárskeho prostredia. Okrem toho sa naďalej zvyšuje miera neistoty v súvislosti s budúcim ekonomickým vývojom, ktorý môže mať za následok významné budúce zmeny v ocenení a znehodnotení majetku.

Ako sa uvádza v nasledujúcej časti e) bode 1 a podrobne opisuje v bodoch 2 a 16 poznámok k účtovnej závierke, banka vytvára opravnú položku na zníženie hodnoty úverov a pohľadávok v prípadoch, keď existuje objektívny dôkaz, že minulé udalosti mali negatívny vplyv na odhadované budúce peňažné toky. Tieto opravné položky vychádzajú z doterajších skúseností banky a aktuálnych údajov o nesplácaní úverov, návratnosti úverov, resp. o čase potrebnom na to, aby sa stratová udalosť vykryštalizovala do defaultu, ako aj zo subjektívnych úsudkov vedenia banky o odhadovaných budúcich peňažných tokoch.

#### **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 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 a ktorý je vykázaný vo výkaze o finančnej situácii v položke „Finančné aktíva na obchodovanie“ alebo v položke „Finančné záväzky na obchodovanie“ a vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“.

#### **c) Peniaze a vklady v centrálnych bankách**

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

Povinné minimálne rezervy v Národnej banke Slovenska sú požadované rezervy, ktoré musia viesť všetky komerčné banky s licenciou v Slovenskej republike.

Od 1. januára 2009 sa zmenil systém tvorby a sledovania povinných minimálnych rezerv. Zmenila sa aj výška úročenia povinných minimálnych rezerv. Výšku úročenia stanovuje Európska centrálna banka pravidelne po skončení každej periódy určenej Európskou centrálnou bankou.

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

**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. Pokladničné poukážky vykázané v položke „Štátne a iné pokladničné poukážky“ sú z portfólia cenných papierov určených na obchodovanie. 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).

**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 štyri kategórie finančných nástrojov:

1. úvery a iné pohľadávky,
2. finančné aktívum alebo finančný záväzok v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát,
  - a. finančné aktívum alebo finančný záväzok na obchodovanie,
  - b. finančné aktívum alebo finančný záväzok v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát,
3. finančné aktíva držané do splatnosti,
4. finančné aktíva na predaj.

**1. Úvery a iné pohľadávky**

Úvery a pohľadávky predstavujú nederivátový finančný majetok s fixnými alebo stanoviteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu a ktoré sú, bez znehodnotenia, oceňované v umorovanej hodnote s použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

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

**Opravné položky na straty z úverov**

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. 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.

Úverové pohľadávky voči korporátnym klientom sú všeobecne 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 hlavne: omeškanie pohľadávky, informácia, že na dlžníka je vedené exekučné konanie väčšieho rozsahu, že dlžník je v konkurze alebo likvidácii, ak sa k pohľadávke viaže identifikovaný podvod, ak pohľadávka bola reštrukturalizovaná z dôvodu, že dlžník nemal dost prostriedkov na splácanie pohľadávky podľa pôvodného platobného kalendára alebo ak banka na základe pravidelného monitoringu finančnej situácie klienta dospeje k názoru, že klient nebude schopný splatiť pohľadávky v plnom rozsahu.

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

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

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 RZB. Pre portfólio SME (malí a strední klienti) sa tvorí portfóliová opravná položka na základe expertného odhadu.

Banka pristupuje k úprave ocenenia retailovej pohľadávky v prípade, že pohľadávka má znaky smerujúce k znehodnoteniu pohľadávky. Ak banka identifikuje takéto znaky, vytvorí individuálnu opravnú položku.

Individuálne opravné položky sú tvorené pre: exekúcie, konkurzy a likvidácie, podvody, pre prípad smrti dlžníka a pre pohľadávky, ktoré boli aspoň raz omeškané alebo sú aktuálne omeškané viac ako 180 dní. Pre uvedené prípady banka tvorí opravnú položku v plnej výške pohľadávky.

Retailové pohľadávky, ktoré na individuálnej úrovni nevykazujú znaky znehodnotenia, sú oprávňované portfóliovou opravnou položkou podľa 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 sú v saturačnom stave, používa banka vintage based recovery rate s horizontom maximálne 36 mesiacov. 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 flow rates sa používajú 12-mesačné priemery flow rate.

Opravná položka na stratu z úverov poskytnutých klientom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky a rezervy na straty“.

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“.

Úrokové výnosy z úverov poskytnutých klientom, na ktoré má banka nárok, ale sú po lehote splatnosti viac ako 90 dní, banka nevykazuje v úrokových výnosoch, ak neočakáva ich prijatie. K 30. júnu 2009 je výška takýchto úrokov 3 415 tis. Eur (31. december 2008: 2 850 tis. Eur).

### **Zabezpečenie úverov**

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

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

- finančné zabezpečenia (hotovosť, záruky a pod.),
- nehnuteľnosti,
- hnutelné predmety,
- pohľadávky,
- životné poistenie.

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

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 takéto formy realizácie zabezpečenia:

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

**2. Finančné aktívum alebo finančný záväzok v reálnej hodnote precenený cez výkaz ziskov a strát**

**a. Finančné aktívum alebo finančný záväzok na obchodovanie**

Finančné aktíva alebo záväzky 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, akcie) a finančné derivátové nástroje (úrokové swapy, menové swapy, menovo-úrokové swapy, menové forwardy, forwardy na úrokovú mieru, menové opcie, opcie na indexy a komoditné deriváty).

Všetky nákupy a predaje cenných papierov na obchodovanie sú účtované k dátumu vyrovnania obchodu.

Akékoľvek nákupy a predaje finančných aktív alebo záväzkov určených na obchodovanie, 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.

Niektoré transakcie s finančnými derivátmi poskytujúce účinný ekonomický hedging pri riadení rizika banky nespĺňajú kvalifikačné požiadavky na vykazovanie hedgingu podľa špecifických pravidiel IAS 39. Z uvedeného dôvodu sa v účtovníctve vykazujú ako finančné deriváty držané na obchodovanie.

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

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 týchto aktív na reálnu hodnotu vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“. Čistá výška výnosov z úrokov z cenných papierov na obchodovanie sa denne časovo rozlišuje a vykazuje 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 50.

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. Finančné aktívum alebo finančný záväzok v reálnej hodnote precenený 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.

Finančné aktívum zaradené v portfóliu v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát sa prvotne oceňuje v obstarávacej cene bez transakčných nákladov a následne preceňuje na reálnu hodnotu cez výkaz súhrnných ziskov a strát.

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

Čistá výška výnosov z úrokov z cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz súhrnných ziskov a strát 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 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 denne časovo rozlišujú a 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 investície banky v iných subjektoch s podielom menším ako 20 % na základnom imaní a hlasovacích právach. Aktíva v portfóliu 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). Banka neočakáva 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.

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

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“.

**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 všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva prevedeného finančného majetku ponechá, pokračuje vo vykazovaní tohto majetku a navyše vykazuje 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**

Pre stanovenie reálnej hodnoty finančných nástrojov platí:

- Reálna hodnota akcií sa stanoví cez posledný kurz akcie (close price) za obchodný deň na burzovom trhu. Ak posledný kurz daného dňa nie je známy, použije sa kurz najbližšieho obchodného dňa vyhlásený na danej burze. Stanovenie reálnej hodnoty uvedených akcií predstavuje podľa IFRS 7 Level 1 - stanovenia na báze kótovaných cien na aktívnom trhu.
- Reálna hodnota akcií a iných podielových cenných papierov spoločností, ktorých cena nie je kótovaná na aktívnom trhu a ich reálnu hodnotu nemožno spoľahlivo stanoviť, sa oceňuje v obstarávacej cene zníženej o hodnotu znehodnotenia.
- Reálna hodnota dlhových cenných papierov sa stanoví na základe posledného, burzou zverejneného kurzu cenného papiera, priemeru kotácií v module tvorcov trhu Burzy cenných papierov Bratislava, na základe ceny zverejnenej v Benchmark NBS alebo ceny zverejnenej všeobecne uznávaným informačným systémom (Bloomberg, Reuters) v súlade s platnou legislatívou. Stanovenie reálnej hodnoty uvedených dlhových cenných papierov predstavuje podľa IFRS 7 Level 1 - stanovenia na báze kótovaných cien na aktívnom trhu.

Reálna hodnota finančných nástrojov, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu, sa stanoví pomocou oceňovacích metód ako teoretická cena odvodená od výnosu odčítaného z výnosovej krivky štátnych cenných papierov a kreditnej prirážky dlhových cenných papierov emitentov porovnateľným kreditným rizikom podľa všeobecne platných pravidiel preceňovania. Ak sa na stanovenie reálnej hodnoty použijú oceňovacie metódy, finančné nástroje oceňuje a pravidelne preveruje kvalifikovaný pracovník, ktorý je nezávislý od ich tvorby. Pokiaľ je to prakticky možné, modely používajú len zistiteľné údaje, avšak oblasti, ako napr. úverové riziko, volatilita a likvidita, si vyžadujú odborné odhady. Zmeny predpokladov spojených s týmito faktormi by mohli mať dopad na vykázanú reálnu hodnotu finančných nástrojov. Stanovenie reálnej hodnoty predstavuje podľa IFRS 7 Level 2 - stanovenie na báze aktívneho trhu, ale nie podľa cien identických aktív a záväzkov.

Reálna hodnota štátnych pokladničných poukážok a pokladničných poukážok NBS sa stanoví diskontovaním menovitej hodnoty na súčasnú hodnotu požadovaným výnosom do splatnosti, ktorý sa tvorí ako priemer sadziieb Bribid a Bribor do splatnosti danej pokladničnej poukážky.

- Reálna hodnota derivátov na kapitálovom trhu sa stanoví na základe poslednej, burzou zverejnenej ceny derivátu z daného obchodného dňa. V prípade OTC derivátov sa reálna hodnota stanoví oceňovacími metódami využívajúcimi diskontovanie budúcich peňažných tokov na súčasnú hodnotu s použitím overiteľných trhových údajov. Stanovenie reálnej hodnoty derivátov na kapitálovom trhu predstavuje podľa IFRS 7 Level 1 - stanovenia na báze kótovaných cien na aktívnom trhu.

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

- Reálna hodnota derivátov na peňažnom trhu sa stanoví na základe poslednej, burzou zverejnenej ceny derivátu z daného obchodného dňa. V prípade OTC derivátov sa reálna hodnota stanoví oceňovacími metódami využívajúcimi diskontovanie budúcich peňažných tokov na súčasnú hodnotu s použitím overiteľných trhových údajov. Reálna hodnota opcií sa stanoví použitím všeobecne uznávaného analytického preceňovacieho modelu s využitím overiteľných trhových údajov. Ak banka nestanovuje reálnu hodnotu pomocou preceňovacieho modelu, môže v prípade, že ide o uzatvorenú pozíciu, využiť preceňovacieho agenta. Pri derivátoch na peňažnom trhu sa používa Level 1 - stanovenia na báze kótovaných cien na aktívnom trhu a Level 2 - stanovenie na báze aktívneho trhu, ale nie podľa cien identických aktív a záväzkov.

Na stanovenie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov používa banka tieto informácie:

Bloomberg – záverečné ceny posledného obchodného dňa, t. j. „close ceny“, zdroj: BGN – Bloomberg generic prices – kde sa cena tvorí prostredníctvom cien rôznych kontribútorov (subjektov finančného trhu prispievajúcich do informačného systému vlastné ceny) a iných dôležitých trhových informácií. Cieľom metódy Bloombergu je tvorba reálnej ceny.

Reuters – záverečné ceny posledného obchodného dňa, t. j. „close ceny“, v prípade cien, ktoré nemajú záverečnú hodnotu, vykonávame interný fixing cien o 15.00 hod. aktuálneho dňa z cien zverejňovaných kontribútormi.

BCBP – oficiálna internetová stránka Burzy cenných papierov, a. s., [www.bsse.sk](http://www.bsse.sk).

EBOS – elektronický obchodný systém BCBP, ktorým burza poskytuje svojim členom burzové informácie.

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. Bližšie informácie o metódach výpočtu reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, sú uvedené v poznámke 50.

#### **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 podielom banky na základnom imaní a hlasovacích právach daného subjektu.

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

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

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

#### **h) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie**

Cenné papiere predané na základe zmlúv o predaji a spätnom odkúpení („repotransakcie“) sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú ako aktíva v položke „Finančné aktíva na obchodovanie“, v položke „Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát“ alebo v položke „Finančné aktíva 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“.

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

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

**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 alebo zrýchlených 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	4 – 10
Softvér	do 10
Inventár a vybavenie	6 – 10
Energetické prístroje a zariadenia	10 – 15
Optická sieť	30
Budovy a stavby	10 – 40

**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.

V prípade, že skupina 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.



**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

**l) Závazky z dlhových cenných papierov**

Dlhové cenné papiere emitované bankou sa vykazujú vo výške umorovaných nákladov na základe metódy efektívnej úrokovej miery. Banka emituje hypotekárne záložné listy a investičné zmenky. 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“.

**n) Peniaze a peňažné ekvivalenty vo výkaze peňažných tokov**

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, bežné účty v iných bankách a krátkodobé štátne cenné papiere.

**o) Rezervy na záväzky**

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

**p) Rezervy na zamestnanecké požitky**

Banka má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku a z odmeny pri životných jubileách. K 30. júnu 2009 mala banka 3 456 zamestnancov, ktorí spadali pod tento program (2008: 3 734 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 poskytnutých odmien pri životných jubileách a 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 vyказuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na záväzky“.

**Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch**

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

Skutočná ročná diskontná sadzba	4 %
Budúci skutočný ročný nárast miezd	2 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	8 – 21 %
Vek odchodu do dôchodku	Na základe platnej legislatívy

Banka má tiež program so stanovenými príspevkami pre zamestnancov. Všetky príspevky spoločnosti sú zahrnuté v nákladoch (poznámka 8).

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

**q) Časové rozlíšenie úrokov**

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

**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 alebo finančné záväzky 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 alebo finančné záväzky na obchodovanie*“ sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie*“.

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

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

3) Výnosy z dividend

Výnosy z dividend sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v momente potvrdenia nároku na prijatie dividendy bankou.

**s) Základný a zriadený zisk na akciu**

Banka vykazuje zisk na akciu pripadajúci na držiteľov kmeňových a prioritných akcií. Zisk na akciu kmeňových akcií banka vypočítala delením zisku pripadajúceho na držiteľov kmeňových akcií váženým priemerom počtu kmeňových akcií v obehu v priebehu roka. Zisk na akciu prioritných akcií banka vypočítala delením zisku pripadajúceho na držiteľov prioritných akcií váženým priemerom počtu prioritných akcií v obehu v priebehu roka.

**t) Zdaňovanie a odložená daň**

Daň z príjmov vypočíta 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 spoločnosti zo splatnej dane sa vypočíta pomocou daňových sadzieb platných, resp. uzákonených do dátumu súvahy.

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. 19 %. 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.

**Tatra banka, a.s.**

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

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), ktoré sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Ostatný prevádzkový zisk (strata)“ s výnimkou DPH z obstarania dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, ktorá vstupuje do obstarávacej ceny dlhodobého hmotného a nehmotného majetku.

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

**III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV**

Pri vykazovaní podľa segmentov banka aplikuje Medzinárodný účtovný štandard pre finančné výkazníctvo IFRS 8 – „Prevádzkové segmenty“.

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

- korporálni klienti,
- finančné inštitúcie a verejný sektor,
- retailoví klienti,
- treasury a Investičné bankovníctvo,
- majetkové účasti.

Do segmentu *Korporátnych klientov* patria všetky tuzemské aj zahraničné spoločnosti vrátane podnikov, ktoré sú vo vlastníctve štátu. Malá spoločnosť, ktorá je dcérskou spoločnosťou veľkej spoločnosti, sa zaraďuje do segmentu korporátnych klientov. Segment korporátnych klientov sa skladá z čiastkových segmentov *veľkí klienti* a *stredne veľké firmy (mid market)*. Vďaka činnosti prispôbenej potrebám klienta sa menšie spoločnosti so zameraním na projektové financovanie alebo obchodné financovanie takisto vykazujú v rámci korporátnych klientov. 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 dcérskejších spoločností pôsobiacich v danej krajine a vrátane všetkých inštitúcií, ako je napr. Svetová banka, EBOR, EIB, MMF, KfW. Z produktového hľadiska na strane aktív angažovanosť voči bankám predstavovali najmä nostro účty a poskytnuté terminované úložky. Na záväzkovej strane najmä loro účty, prijaté termínované úložky a prijaté úvery od bánk.

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

*Verejný sektor* zahŕňa všetky štátne inštitúcie, ministerstvá, mestské a obecné úrady a pod. Podniky, ktoré sú vo vlastníctve verejného sektora (štátne podniky), sa vykazujú v rámci segmentu korporátnych klientov. Cenné papiere emitované Slovenskou republikou sú vykázané v rámci segmentu Treasury a Investičné bankovníctvo. Banky, ktoré vlastní štát, sú definované ako finančné inštitúcie. Veličiny 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 tzv. BusinessÚverTB Expres a BusinessÚverTB Comfort, firemné kreditné karty (VISA Standard/Gold/Platinum, MercedesCard, AMEX, Diners Club) a iné. Retailovým klientom – domácnostiam boli poskytované najmä hypotekárne úvery, americké hypotéky, hypotéka TB, Bezúčelový úverTB Classic, Bezúčelový úverTB Garant, súkromné kreditné karty (VISA Standard/Gold/Platinum, MercedesCard, AMEX, Diners Club) 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.

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

Výnosovými položkami vo výkaze podľa klientskych segmentov sú „Výnosové úroky, netto“, „Opravné položky a rezervy na straty“, „Výnosy z poplatkov a provízií, netto“, „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“, „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát“ a „Ostatný prevádzkový zisk (strata)“.

Položka „Opravné položky a rezervy na straty“ obsahuje čistú tvorbu alebo rozpustenie individuálnych a portfóliových opravných položiek vyplývajúcich z kreditného rizika, odpis úverových pohľadávok a taktiež výnosy z odpísaných úverových pohľadávok. *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.

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 41 „Zahraničné aktíva a záväzky“. Banka sa rozhodla z dôvodu nevýznamnosti nevykazovať výšku celkových výnosov od zahraničných subjektov.

**Tatra banka, a.s.**

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2009:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Treasury a investičné bankovníctvo</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky, netto	33 631	2 316	85 468	(3 722)	(385)	117 308
Opravné položky a rezervy na straty	(3 827)	211	(21 907)	-	(4)	(25 527)
<b>Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek</b>	<b>29 804</b>	<b>2 527</b>	<b>63 561</b>	<b>(3 722)</b>	<b>(389)</b>	<b>91 781</b>
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	4 944	138	31 990	254	1 186	38 512
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	3 260	64	4 617	19 896	-	27 837
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	1 595	-	1 595
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na predaj	-	-	-	-	4	4
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	11 489	11 489
Všeobecné administratívne náklady	(18 335)	(1 978)	(79 558)	(6 685)	(313)	(106 869)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	(5 998)	(5 998)
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>19 673</b>	<b>751</b>	<b>20 610</b>	<b>11 338</b>	<b>5 979</b>	<b>58 351</b>
<b>Aktíva spolu</b>	<b>3 030 147</b>	<b>172 527</b>	<b>2 550 694</b>	<b>3 181 762</b>	<b>95 020</b>	<b>9 030 150</b>

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2008:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Treasury a investičné bankovníctvo</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky, netto	29 056	3 767	80 199	7 788	8 052	128 862
Opravné položky a rezervy na straty	(2 614)	(57)	(8 439)	-	(4)	(11 114)
<b>Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek</b>	<b>26 442</b>	<b>3 710</b>	<b>71 760</b>	<b>7 788</b>	<b>8 048</b>	<b>117 748</b>
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	6 168	298	39 415	306	1 985	48 172
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	11 491	299	16 128	5 573	-	33 491
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	(7 079)	-	(7 079)
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(18 075)	(2 311)	(82 190)	(6 712)	(2 247)	(111 535)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	(5 534)	(5 534)
<b>Zisk pred zdanením</b>	<b>26 026</b>	<b>1 996</b>	<b>45 113</b>	<b>(124)</b>	<b>2 252</b>	<b>75 263</b>
<b>Aktíva spolu</b>	<b>2 786 329</b>	<b>226 348</b>	<b>2 237 593</b>	<b>2 892 293</b>	<b>192 130</b>	<b>8 334 693</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**IV. OSTATNÉ POZNÁMKY****1. Výnosové úroky, netto**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
<b>Výnosy z úrokov a podobné výnosy:</b>	<b>186 005</b>	<b>216 971</b>
z úverov a bežných účtov poskytnutých bankám	15 235	26 647
z úverov a bežných účtov poskytnutých centrálnym bankám	3 024	21 124
z úverov poskytnutých klientom	148 939	158 823
z pohľadávok z finančného lízingu	349	1
z finančných aktív držaných do splatnosti	14 470	22 398
z finančných aktív v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	7 006	9 102
z prijatých dividend z finančných aktív určených na predaj	6	-
<b>Náklady na úroky a podobné náklady:</b>	<b>(68 697)</b>	<b>(88 109)</b>
na vklady a bežné účty bánk	(2 774)	(4 155)
na vklady a bežné účty centrálnych bánk	(1)	(6)
na vklady klientov	(42 069)	(60 394)
na podriadené dlhy	(2 493)	(2 181)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou	(21 361)	(21 379)
<b>Výnosové úroky, netto</b>	<b>117 308</b>	<b>128 862</b>

**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 záväzkom:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
<b>Individuálne opravné položky k úverovým pohľadávkam</b>	<b>(25 659)</b>	<b>(12 472)</b>
Tvorba opravných položiek	(40 948)	(22 348)
Rozpustenie opravných položiek	15 425	10 058
Odpis úverov	(235)	(233)
Výnos z odpísaných úverov	99	51
<b>Portfóliové opravné položky k úverovým pohľadávkam</b>	<b>(5 592)</b>	<b>(588)</b>
Tvorba opravných položiek	(9 647)	(2 145)
Rozpustenie opravných položiek	4 055	1 557
<b>Individuálne rezervy k podsúvahovým položkám</b>	<b>3 251</b>	<b>471</b>
Tvorba rezerv	(3 901)	(3 011)
Rozpustenie rezerv	7 152	3 482
<b>Portfóliové rezervy k podsúvahovým položkám</b>	<b>2 473</b>	<b>1 475</b>
Rozpustenie rezerv	2 473	1 475
<b>Celkom</b>	<b>(25 527)</b>	<b>(11 114)</b>

Bližšie informácie o opravných položkách na straty z úverov sú uvedené v poznámke 16; informácie o rezervách tvorených k podsúvahovým záväzkom sú uvedené v poznámke 32.

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**3. Výnosy z poplatkov a provízií, netto**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>46 494</b>	<b>55 709</b>
z bankových prevodov	32 734	40 148
z poplatkov za správu úverov a záruk	6 478	5 973
z operácií s cennými papiermi	4 874	7 181
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	1 884	1 754
za ostatné bankové služby	524	653
<b>Náklady na poplatky a provízie</b>	<b>(7 982)</b>	<b>(7 537)</b>
z bankových prevodov	(7 019)	(6 045)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(404)	(346)
z operácií s cennými papiermi	(107)	(233)
z činností týkajúcich sa bankoviek, devíz a mincí	(124)	(343)
z ostatných bankových služieb	(328)	(570)
<b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>	<b>38 512</b>	<b>48 172</b>

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

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
<b>Úrokové obchody</b>	<b>20 934</b>	<b>(4 484)</b>
Cenné papiere	2 943	(1 175)
z toho: úrokové výnosy, netto	4 664	3 098
precenenie na reálnu hodnotu	(85)	(2 294)
zisk (strata) z predaja cenných papierov	23	1 290
refinančné náklady	(1 659)	(3 271)
dividendy	-	2
Zisk (strata) z derivátov	17 991	(3 309)
z toho: úrokové výnosy (náklady)	(19 048)	(2 940)
realizovaný zisk (strata) z derivátov	-	819
precenenie na reálnu hodnotu	37 039	(1 188)
<b>Menové obchody</b>	<b>7 095</b>	<b>(78 839)</b>
Zisk (strata) z derivátov	7 093	(59 414)
z toho: realizovaný zisk (strata) z derivátov	21 027	(21 475)
precenenie na reálnu hodnotu	(13 934)	(37 939)
Kurzové rozdiely z cenných papierov na obchodovanie	2	(19 425)
<b>Obchody s indexmi</b>	<b>1 125</b>	<b>131</b>
Cenné papiere	105	-
z toho: precenenie na reálnu hodnotu	122	-
zisk (strata) z predaja cenných papierov	(17)	-
Zisk (strata) z derivátov	1 020	131
z toho: realizovaný zisk (strata) z derivátov	5	(74)
precenenie na reálnu hodnotu	1 015	205
<b>Komoditné obchody</b>	<b>16</b>	<b>115</b>
Zisk (strata) z derivátov	16	115
z toho: realizovaný zisk (strata) z derivátov	88	79
precenenie na reálnu hodnotu	(71)	36
<b>Kurzové rozdiely</b>	<b>(1 333)</b>	<b>116 568</b>
Kurzové rozdiely	(1 333)	116 568
<b>Celkom</b>	<b>27 837</b>	<b>33 491</b>



**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

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

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
<b>Úrokové obchody</b>	<b>1 595</b>	<b>(7 079)</b>
Cenné papiere	1 595	(7 079)
z toho: zisk (strata) z predaja cenných papierov	2 297	(6 641)
z toho: precenenie na reálnu hodnotu	(702)	(438)

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

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
Výnos z finančných nástrojov na predaj	4	-
<b>Celkom</b>	<b>4</b>	<b>-</b>

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

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
Zisk z predaja dcérskej spoločnosti	11 489	-
<b>Celkom</b>	<b>11 489</b>	<b>-</b>

**8. Všeobecné administratívne náklady**

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

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
<b>Osobné náklady</b>	<b>(51 499)</b>	<b>(49 873)</b>
Mzdové náklady	(39 077)	(38 112)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(11 176)	(10 538)
Ostatné sociálne náklady	(1 316)	(1 119)
(Tvorba) rozpustenie rezerv na výročia a iné vernostné požitky	70	(104)
<b>Ostatné administratívne náklady</b>	<b>(46 143)</b>	<b>(47 802)</b>
Náklady na užívanie priestorov	(9 584)	(9 095)
Náklady na informačné technológie	(10 756)	(14 067)
Náklady na komunikáciu	(3 733)	(3 666)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(5 783)	(1 054)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(4 672)	(7 205)
Fond na ochranu vkladov	(3 601)	(2 668)
Spotreba kancelárskych potrieb	(817)	(884)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(429)	(377)
Cestovné náklady	(880)	(960)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(711)	(690)
Ostatné náklady	(5 177)	(7 136)
<b>Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku</b>	<b>(9 227)</b>	<b>(13 860)</b>
Dlhodobý hmotný majetok	(6 684)	(8 456)
Dlhodobý nehmotný majetok	(2 543)	(5 404)
<b>Celkom</b>	<b>(106 869)</b>	<b>(111 535)</b>

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.

Banka, v rámci programu so stanovenými príspevkami, odvádza príspevky na doplnkové dôchodkové pripoistenie spravované súkromným dôchodkovým fondom podľa dĺžky zamestnania zamestnanca. Banke nevznikajú žiadne záväzky z titulu vyplácania dôchodkov zamestnancom v budúcnosti. Náklady na doplnkové dôchodkové pripoistenie k 30. júnu 2009 predstavovali 358 tis. Eur (30. júna 2008: 341 tis. Eur).

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**9. Ostatný prevádzkový zisk (strata)**

V ostatných prevádzkových ziskoch (stratách) sú vykázané výnosy a náklady z nebankovej činnosti, odpredaja dlhodobého hmotného a nehmotného majetku a z DPH, ktorú si banka nemôže uplatniť:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
Výnosy z nebankovej činnosti	<b>1 908</b>	<b>2 367</b>
z toho: výnosy z rozpustenia rezerv na súdne spory	-	659
výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	493	369
Náklady na nebankovú činnosť	<b>(7 657)</b>	<b>(8 147)</b>
z toho: ostatné dane	(6 297)	(7 047)
tvorba rezerv na súdne spory	(532)	(547)
vyradenie hmotného a nehmotného majetku	(828)	(553)
Ostatné prevádzkové výnosy	289	947
Ostatné prevádzkové náklady	(538)	(701)
<b>Celkom</b>	<b>(5 998)</b>	<b>(5 534)</b>

**10. Daň z príjmov**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
Splatný daňový náklad	(18 709)	(20 490)
Odložený daňový náklad/výnos	7 042	6 329
<b>Celkom</b>	<b>(11 667)</b>	<b>(14 161)</b>

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 2009 je pre právnické osoby platná 19-percentná (2008: 19-percentná) sadzba dane z príjmov.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008 súvisia s týmito položkami:

	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>Daňová hodnota</b>	<b>Dočasný rozdiel</b>	<b>30. júna 2009</b>	<b>31. decembra 2008</b>
Odložené daňové pohľadávky					
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty)	5 613 692	5 751 721	138 853	26 382	20 516
Ostatné aktíva	37 503	38 102	599	114	117
Rezervy na záväzky	932 744	-	10 151	1 929	3 139
Ostatné záväzky	-	23 790	7 728	1 468	2 986
<b>Celkom</b>				<b>29 893</b>	<b>26 758</b>
Odložené daňové záväzky					
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty)	5 613 692	5 602 773	11 742	(2 231)	(7 249)
Dlhodobý hmotný majetok	57 758	46 648	11 110	(2 111)	(2 155)
<b>Celkom</b>				<b>(4 342)</b>	<b>(9 404)</b>
<b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto</b>				<b>25 551</b>	<b>17 354</b>
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(17 592)	(16 437)
<b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto</b>				<b>7 959</b>	<b>917</b>

V roku 2007 novelou zákona o dani z príjmov boli pre banky zavedené nové podmienky pre daňovú uznateľnosť opravných položiek k úverom. Rozdiel medzi opravnými položkami zahrnutými do daňových nákladov v súlade so zákonom o dani z príjmov účinným do 31. decembra 2007 a v súlade s opravnými položkami, ktoré sú uznané za daňový náklad podľa podmienok zákona o dani z príjmov účinného od 1. januára 2008, má banka povinnosť dodatočne zdaňiť do konca roku 2009. Banka následne nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 17 592 tis. Eur (2008: 16 437 tis. Eur), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek a rezerv pre jej neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**11. Zisk na akciu**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
Zisk po zdanení za bežné účtovné obdobie	46 684	61 102
Priemerný počet kmeňových akcií v obehu počas obdobia	50 216	50 216
Priemerný počet prioritných akcií v obehu počas obdobia	1 399 504	1 170 945
<b>Zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 Eur) v Eur</b>	<b>816</b>	<b>1 090</b>
<b>Zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 Eur) v Eur</b>	<b>4</b>	<b>3</b>

**12. Peniaze a vklady v centrálnych bankách**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Pokladničná hotovosť	76 550	170 741
Vklady v centrálnej banke	172 067	756 877
z toho: <i>povinné minimálne rezervy</i>	172 067	756 877
<i>vklady splatné na požiadanie</i>	-	126 294
<i>jednodňové vklady v Národnej banke Slovenska</i>	-	331 953
<b>Celkom</b>	<b>248 617</b>	<b>927 618</b>

Povinné minimálne rezervy sa vykazujú ako úročené vklady v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých bankou. Schopnosť banky čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená. Z uvedeného dôvodu nie je vykázaná v položke „Peniaze a vklady v centrálnych bankách“ na účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri poznámku 38).

**13. Štátne a iné pokladničné poukážky**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Pokladničné poukážky Slovenskej republiky v reálnej hodnote	49 843	-
<b>Celkom</b>	<b>49 843</b>	<b>-</b>

**14. Úvery a bežné účty poskytnuté bankám**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	40 519	58 325
Operácie na peňažnom trhu	1 135 492	331 698
Reverzné repo obchody s Národnou bankou Slovenska	-	1 007 854
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	21 197	610 082
<b>Celkom</b>	<b>1 197 208</b>	<b>2 007 959</b>

Geografické členenie úverov a bežných účtov poskytnutých bankám:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Slovenská republika	59 626	1 625 622
Ostatné štáty	1 137 582	382 337
<b>Celkom</b>	<b>1 197 208</b>	<b>2 007 959</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**15. Úvery poskytnuté klientom, brutto**

Úvery poskytnuté klientom tvoria:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Kontokorentné úvery	927 382	888 400
Pohľadávky z kreditných kariet	81 439	78 773
Faktoring a úvery kryté zmenkami	51 337	64 499
Úvery na bývanie	217 667	143 033
Hypotekárne úvery	1 109 818	1 142 279
Americké hypotéky	348 165	335 115
Pohľadávky z finančného lízingu	23 982	25 532
Spotrebné úvery	202 629	204 107
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	2 790 949	2 886 094
<b>Celkom</b>	<b>5 753 368</b>	<b>5 767 832</b>

K 30. júnu 2009 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 200 287 tis. Eur (31. december 2008: 256 573 tis. Eur). Podiel banky predstavoval 97 938 tis. Eur (31. december 2008: 116 284 tis. Eur). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Členenie úverov podľa skupiny klientov:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Verejný sektor	15 652	21 187
Firemní klienti	3 514 042	3 590 578
Retailoví klienti	2 223 674	2 156 067
<b>Celkom</b>	<b>5 753 368</b>	<b>5 767 832</b>

Členenie úverov podľa zmluvnej splatnosti:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Krátkodobé úvery (do 1 roka)	1 825 181	1 943 021
Strednodobé úvery (od 1 do 5 rokov)	918 521	899 609
Dlhodobé úvery (nad 5 rokov)	3 009 666	2 925 202
<b>Celkom</b>	<b>5 753 368</b>	<b>5 767 832</b>

Geografické členenie úverov poskytnutých klientom:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Slovenská republika	5 666 561	5 570 993
Ostatné štáty	86 807	196 839
<b>Celkom</b>	<b>5 753 368</b>	<b>5 767 832</b>

**16. Opravné položky na straty z úverov**

Pohyby opravných položiek na straty z úverov k 30. júnu 2009:

	<b>K 1. januáru 2009</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Rozpus- tenie</b>	<b>Použitie</b>	<b>Prevody, kurzové rozdíly</b>	<b>K 30. júnu 2009</b>
<b>Individuálna opravná položka</b>	<b>81 852</b>	<b>40 948</b>	<b>(15 425)</b>	<b>(122)</b>	<b>13</b>	<b>107 266</b>
Firemní klienti	55 166	29 243	(12 579)	(2)	11	71 839
Retailoví klienti	26 686	11 705	(2 846)	(120)	2	35 427
<b>Skupinová opravná položka</b>	<b>26 818</b>	<b>9 647</b>	<b>(4 055)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32 410</b>
Firemní klienti	15 973	-	(4 055)	-	-	11 918
Retailoví klienti	10 845	9 647	-	-	-	20 492
<b>Celkom</b>	<b>108 670</b>	<b>50 595</b>	<b>(19 480)</b>	<b>(122)</b>	<b>13</b>	<b>139 676</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Pohyby opravných položiek na straty z úverov k 30. júnu 2008:

	<b>K 1. januáru 2008</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Rozpus- tenie</b>	<b>Použitie</b>	<b>Prevody, kurzové rozdiely</b>	<b>K 30. júnu 2008</b>
<b>Individuálna opravná položka</b>	<b>58 370</b>	<b>22 348</b>	<b>(10 058)</b>	<b>(3 007)</b>	<b>(960)</b>	<b>66 693</b>
Firemní klienti	39 502	15 257	(7 804)	(5)	(946)	46 004
Retailoví klienti	18 868	7 091	(2 254)	(3 002)	(14)	20 689
<b>Skupinová opravná položka</b>	<b>18 315</b>	<b>2 145</b>	<b>(1 557)</b>	-	-	<b>18 903</b>
Firemní klienti	12 799	590	(1 557)	-	-	11 832
Retailoví klienti	5 516	1 555	-	-	-	7 071
<b>Celkom</b>	<b>76 685</b>	<b>24 493</b>	<b>(11 615)</b>	<b>(3 007)</b>	<b>(960)</b>	<b>85 596</b>

Pohyby opravných položiek na straty z úverov v roku 2008:

	<b>K 1. januáru 2008</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Rozpus- tenie</b>	<b>Použitie</b>	<b>Prevody, kurzové rozdiely</b>	<b>K 31. decembru 2008</b>
<b>Individuálna opravná položka</b>	<b>58 370</b>	<b>54 322</b>	<b>(22 619)</b>	<b>(7 561)</b>	<b>(660)</b>	<b>81 852</b>
Firemní klienti	39 502	39 673	(19 425)	(3 931)	(653)	55 166
Retailoví klienti	18 868	14 649	(3 194)	(3 630)	(7)	26 686
<b>Skupinová opravná položka</b>	<b>18 315</b>	<b>8 503</b>	-	-	-	<b>26 818</b>
Firemní klienti	12 799	3 174	-	-	-	15 973
Retailoví klienti	5 516	5 329	-	-	-	10 845
<b>Celkom</b>	<b>76 685</b>	<b>62 825</b>	<b>(22 619)</b>	<b>(7 561)</b>	<b>(660)</b>	<b>108 670</b>

**17. Finančné aktíva na obchodovanie**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
<b>Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom</b>	<b>319 710</b>	<b>151 549</b>
Štátne dlhopisy	319 645	151 486
Dlhopisy emitované inými sektormi	65	63
<b>Podielové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom</b>	<b>8 225</b>	<b>15 235</b>
Podielové cenné papiere	122	133
z toho: vydané finančnými inštitúciami pôsobiacimi v Slovenskej republike	100	109
vydané inými subjektmi pôsobiacimi v Slovenskej republike	22	24
Štátne dlhopisy	-	6 483
Ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	8 103	8 619
<b>Dlhové cenné papiere poskytnuté ako záruka v repo obchodoch</b>	<b>-</b>	<b>10 982</b>
Štátne dlhopisy	-	10 982
<b>Kladná reálna hodnota finančných derivátov</b>	<b>168 074</b>	<b>244 671</b>
Úrokové obchody	134 612	145 936
Menové obchody	32 916	91 697
Obchody s indexmi	-	2 007
Komoditné obchody	546	5 031
<b>Celkom</b>	<b>496 009</b>	<b>422 437</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Prehľad celkového portfólia cenných papierov na obchodovanie:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Štátne a iné pokladničné poukážky	49 843	-
Dlhové cenné papiere na obchodovanie	319 710	158 032
<i>z toho: dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom</i>	<i>319 710</i>	<i>151 549</i>
Podielové cenné papiere na obchodovanie	122	133
Ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	8 103	8 619
Dlhové cenné papiere na obchodovanie poskytnuté ako záruka v repo obchodoch	-	10 982
<b>Cenné papiere na obchodovanie, celkom</b>	<b><u>377 778</u></b>	<b><u>177 766</u></b>

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

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
<b>Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom</b>	<b><u>198 837</u></b>	<b><u>214 766</u></b>
Štátne dlhopisy	170 107	186 400
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	652	661
Dlhopisy emitované inými sektormi	28 078	27 705
<b>Podielové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>19</u></b>
Podielové listy podielových fondov	-	19
<b>Dlhové cenné papiere poskytnuté ako záruka v repo obchodoch</b>	<b><u>-</u></b>	<b><u>149 994</u></b>
Štátne dlhopisy	-	149 994
<b>Celkom</b>	<b><u>198 837</u></b>	<b><u>364 779</u></b>

**19. Finančné aktíva držané do splatnosti**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
<b>Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom</b>		
Štátne dlhopisy	901 580	752 173
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	150 368	240 275
Dlhopisy emitované inými sektormi	15 850	15 885
<b>Celkom</b>	<b><u>1 067 798</u></b>	<b><u>1 008 333</u></b>

**20. Finančné aktíva na predaj**

<b>Názov</b>	<b>Podiel banky (v %)</b>	<b>Obstarávacia cena</b>	<b>Opravná položka</b>	<b>Účtovná hodnota k 30. júnu 2009</b>	<b>Účtovná hodnota k 31. decembru 2008</b>
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	0,04	73	-	73	93
International Factors Group s. c., Belgicko	0,70	9	-	9	9
D. Trust Certifikačná Autorita, a. s.	10,00	37	-	37	37
VISA INC., USA	0,07	515	-	515	515
<b>Celkom</b>		<b><u>690</u></b>	<b><u>(46)</u></b>	<b><u>644</u></b>	<b><u>664</u></b>

Pohyby opravných položiek k finančným aktívam na predaj:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
K 1. januáru	46	384
Rozpustenie	-	(338)
<b>Celkom</b>	<b><u>46</u></b>	<b><u>46</u></b>

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**21. Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach**

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávacía cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 30. júnu 2009	Účtovná hodnota k 31. decembru 2008
Tatra-Leasing, s. r. o.	48,00	3 186	-	3 186	3 186
Tatra Group Servis, s. r. o.	99,50	12 220	(3 341)	8 879	8 879
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	100,00	1 660	-	1 660	1 660
Tatra Billing, s. r. o.	100,00	7	-	7	7
ELIOT, s. r. o., Bratislava	0,50	4	-	4	4
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
Regional Card Processing Centre, s. r. o. - predaná	-	-	-	-	7
<b>Celkom</b>		<b>27 926</b>	<b>(3 341)</b>	<b>24 585</b>	<b>24 592</b>

Banka vlastní nepriame podiely v dcérskych spoločnostiach prostredníctvom spoločnosti Tatra Group Servis, s. r. o., ako sú uvedené v bode VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE týchto poznámok. Banka vo všetkých nepriamo vlastnených dcérskych spoločnostiach drží 100-percentný podiel.

Banka v júni 2009 predala 100 % svojej majetkovej účasti v dcérskej spoločnosti Regional Card Processing Centre, s. r. o. Výsledok hospodárenia z uvedenej transakcie je vykázaný v poznámke 7.

Pohyby opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach:

	30. 6. 2009	31. 12. 2008
K 1. januáru	3 341	3 777
Rozpustenie	-	(436)
<b>Celkom</b>	<b>3 341</b>	<b>3 341</b>

Základné finančné informácie za dcérske spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., Bratislava, Tatra Group Servis, s. r. o., Bratislava, Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s., Bratislava a Tatra Billing, s. r. o., Bratislava:

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

	30. 6. 2009	31. 12. 2008
Aktíva spolu	25 391	24 566
Závazky spolu	974	1 288
Čisté aktíva	24 417	23 278
<b>Podiel banky na čistých aktívach</b>	<b>24 417</b>	<b>23 278</b>
	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
Zisk po zdanení	1 140	1 591
<b>Podiel banky na zisku po zdanení</b>	<b>1 140</b>	<b>1 591</b>

Tatra Group Servis, s. r. o., Bratislava:

	30. 6. 2009	31. 12. 2008
Aktíva spolu	8 968	8 985
Závazky spolu	22	51
Čisté aktíva	8 946	8 934
<b>Podiel banky na čistých aktívach</b>	<b>8 901</b>	<b>8 889</b>
	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
Zisk (strata) po zdanení	13	11
<b>Podiel banky na zisku po zdanení</b>	<b>13</b>	<b>11</b>

**Tatra banka, a.s.****Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s., Bratislava:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Aktíva spolu	7 896	7 677
Závazky spolu	1 888	2 460
Čisté aktíva	6 008	5 217
<b>Podiel banky na čistých aktívach</b>	<b>6 008</b>	<b>5 217</b>
	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
Zisk po zdanení	815	288
<b>Podiel banky na zisku po zdanení</b>	<b>815</b>	<b>288</b>

Tatra Billing, s. r. o., Bratislava:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Aktíva spolu	3 269	2 883
Závazky spolu	289	257
Čisté aktíva	2 980	2 626
<b>Podiel banky na čistých aktívach</b>	<b>2 980</b>	<b>2 626</b>
	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
Zisk po zdanení	359	309
<b>Podiel banky na zisku po zdanení</b>	<b>359</b>	<b>309</b>

Základné finančné informácie za pridruženú spoločnosť Tatra-Leasing, s. r. o., Bratislava:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Aktíva spolu	414 136	485 271
Závazky spolu	388 249	458 343
Čisté aktíva	25 887	26 928
<b>Podiel banky na čistých aktívach</b>	<b>12 426</b>	<b>12 925</b>
	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
Zisk (strata) po zdanení	(1 041)	467
<b>Podiel banky na zisku (strate) po zdanení</b>	<b>(500)</b>	<b>224</b>

**22. Dlhodobý nehmotný majetok**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Softvér	20 608	22 750
Nedokončený nehmotný majetok	1 559	1 502
<b>Celkom</b>	<b>22 167</b>	<b>24 252</b>



**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**23. Dlhodobý hmotný majetok**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Pozemky a budovy, ktoré banka používa na vlastnú činnosť	23 480	24 150
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	34 278	37 030
<b>Celkom</b>	<b>57 758</b>	<b>61 180</b>

**24. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku**

Pohyby na účtoch hmotného majetku k 30. júnu 2009:

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokon- čené investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>						
1. januára 2009	37 428	104 776	31 906	8 918	2 411	185 439
Prírastky	-	-	-	-	4 156	4 156
Úbytky	(182)	(4 049)	(490)	(329)	-	(5 050)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	270	1 509	144	218	(2 141)	-
30. júna 2009	<b>37 516</b>	<b>102 236</b>	<b>31 560</b>	<b>8 807</b>	<b>4 426</b>	<b>184 545</b>
<b>Oprávky</b>						
1. januára 2009	(13 278)	(84 723)	(22 758)	(3 500)	-	(124 259)
Odpisy	(940)	(3 872)	(882)	(990)	-	(6 684)
Úbytky	182	3 299	460	215	-	4 156
30. júna 2009	<b>(14 036)</b>	<b>(85 296)</b>	<b>(23 180)</b>	<b>(4 275)</b>	<b>-</b>	<b>(126 787)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. 1. 2009</b>	<b>24 150</b>	<b>20 053</b>	<b>9 148</b>	<b>5 418</b>	<b>2 411</b>	<b>61 180</b>
<b>Zostatková hodnota 30. 6. 2009</b>	<b>23 480</b>	<b>16 940</b>	<b>8 380</b>	<b>4 532</b>	<b>4 426</b>	<b>57 758</b>

Pohyby na účtoch hmotného majetku k 30. júnu 2008:

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokon- čené investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>						
1. januára 2008	36 399	96 816	31 733	7 971	3 182	176 101
Prírastky	-	-	-	-	4 673	4 673
Úbytky	(9)	(356)	(1 420)	(445)	(611)	(2 841)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	18	3 298	122	652	(4 090)	-
30. júna 2008	<b>36 408</b>	<b>99 758</b>	<b>30 435</b>	<b>8 178</b>	<b>3 154</b>	<b>177 933</b>
<b>Oprávky</b>						
1. januára 2008	(11 780)	(74 617)	(22 958)	(3 468)	-	(112 823)
Odpisy	(382)	(2 974)	(438)	(399)	-	(4 193)
Úbytky	2	352	1 213	356	-	1 923
30. júna 2008	<b>(12 160)</b>	<b>(77 239)</b>	<b>(22 183)</b>	<b>(3 511)</b>	<b>-</b>	<b>(115 093)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. 1. 2008</b>	<b>24 619</b>	<b>22 199</b>	<b>8 775</b>	<b>4 503</b>	<b>3 182</b>	<b>63 278</b>
<b>Zostatková hodnota 30. 6. 2008</b>	<b>24 248</b>	<b>22 519</b>	<b>8 252</b>	<b>4 667</b>	<b>3 154</b>	<b>62 840</b>

**Tatra banka, a.s.****Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 30. júnu 2009:

	<i>Softvér</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>			
1. januára 2009	79 309	1 502	80 811
Prírastky	-	895	895
Úbytky	(12 958)	-	(12 958)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	838	(838)	-
30. júna 2009	<b>67 189</b>	<b>1 559</b>	<b>68 748</b>
<b>Oprávky</b>			
1. januára 2009	(56 559)	-	(56 559)
Odpisy	(2 543)	-	(2 543)
Úbytky	12 521	-	12 521
30. júna 2009	<b>(46 581)</b>	<b>-</b>	<b>(46 581)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. 1. 2009</b>	<b>22 750</b>	<b>1 502</b>	<b>24 252</b>
<b>Zostatková hodnota 30. 6. 2009</b>	<b>20 608</b>	<b>1 559</b>	<b>22 167</b>

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 30. júnu 2008:

	<i>Softvér</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>			
1. januára 2008	62 728	9 900	72 628
Prírastky	-	3 117	3 117
Úbytky	(23)	(1 062)	(1 085)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	7 190	(7 190)	-
30. júna 2008	<b>69 895</b>	<b>4 765</b>	<b>74 660</b>
<b>Oprávky</b>			
1. januára 2008	(49 264)	-	(49 264)
Odpisy	(2 796)	-	(2 796)
Úbytky	22	-	22
30. júna 2008	<b>(52 038)</b>	<b>-</b>	<b>(52 038)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. 1. 2008</b>	<b>13 464</b>	<b>9 900</b>	<b>23 364</b>
<b>Zostatková hodnota 30. 6. 2008</b>	<b>17 857</b>	<b>4 765</b>	<b>22 622</b>

**25. Splatná daňová pohľadávka**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Daňová pohľadávka – splatná	7 530	-
<b>Splatná daňová pohľadávka celkom</b>	<b>7 530</b>	<b>-</b>

**26. Odložená daňová pohľadávka**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Daňová pohľadávka – odložená	7 959	917
<b>Odložená daňová pohľadávka celkom</b>	<b>7 959</b>	<b>917</b>

Čistá odložená daňová pohľadávka z dane z príjmov vyplývala najmä z dočasných zdanielných rozdielov opísaných v poznámke 10.

**27. Ostatné aktíva**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Preddavky a položky časového rozlíšenia	6 428	7 408
Ostatné pohľadávky voči štátnemu rozpočtu	1 034	932
Hodnoty na ceste	26 670	3 888
Ostatné aktíva	3 371	2 855
<b>Celkom</b>	<b>37 503</b>	<b>15 083</b>

**Tatra banka, a.s.****Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Preddavky na obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku sú vykázané v položke „Preddavky a položky časového rozlíšenia“ vo výške 212 tis. Eur (31. december 2008: 342 tis. Eur). V položke „Hodnoty na ceste“ banka vykazuje pohľadávku voči spoločnosti, ktorá zabezpečuje služby spojené s prevádzkou bankomatov a s prevozom hotovosti.

**28. Vklady a bežné účty bánk**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	11 555	40 966
Operácie na peňažnom trhu	3 070	623 305
Prijaté úvery	36 818	38 501
Prijaté úvery – repo obchody	-	156 690
<b>Celkom</b>	<b>51 443</b>	<b>859 462</b>

Vklady a bežné účty bánk podľa geografického členenia:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Slovenská republika	15 975	59 880
Ostatné krajiny	35 468	799 582
<b>Celkom</b>	<b>51 443</b>	<b>859 462</b>

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

<b>Druh úveru</b>	<b>Mena</b>	<b>Druh úveru podľa splatnosti</b>	<b>Zmluvná splatnosť</b>	<b>Účtovná hodnota úveru k 30. 6. 2009</b>	<b>Účtovná hodnota úveru k 31. 12. 2008</b>
Úvery prijaté od emisných bánk:					
- centrálné banky	EUR	Splatený	-	-	72
Úvery prijaté od bánk:					
- komerčné banky	EUR	Dlhodobý	Jún 2014	3 250	4019
- banky pre obnovu a rozvoj	EUR	Dlhodobý	Máj 2020	18 344	19 195
- banky pre obnovu a rozvoj	EUR	Dlhodobý	Marec 2016	15 224	15 215
Repo úvery prijaté od bánk:					
- komerčné banky	EUR	Splatený	-	-	156 690
<b>Celkom</b>				<b>36 818</b>	<b>195 191</b>

K 30. júnu 2009 je časť úverov prijatých od bánk zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov v sume 32 190 tis. Eur (31. december 2008: 194 065 tis. Eur) a v prospech nasledujúcich subjektov (v tis. Eur):

<b>Názov</b>	<b>Účtovná hodnota dlhových cenných papierov</b>	<b>Účtovná hodnota prijatého úveru</b>	<b>Dátum ukončenia ručenia</b>	<b>Založené v prospech spoločnosti</b>
Štátny dlhopis EUR	32 190	18 344	22. 1. 2013	BANKY PRE OBNOVU A ROZVOJ

**29. Vklady klientov**

Vklady klientov podľa skupín produktov:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Bežné účty	3 418 350	3 737 080
Sweep účty	182 945	146 165
Termínované vklady	3 217 735	3 357 544
Sporiace účty	255 879	180 162
Prijaté úvery	57 127	67 819
<b>Celkom</b>	<b>7 132 036</b>	<b>7 488 770</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Vklady klientov podľa geografického členenia:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Slovenská republika	7 014 282	7 301 130
Ostatné krajiny	117 754	187 640
<b>Celkom</b>	<b><u>7 132 036</u></b>	<b><u>7 488 770</u></b>

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých klientov:

<i>Druh úveru</i>	<i>Mena</i>	<i>Druh úveru podľa splatnosti</i>	<i>Zmluvná splatnosť</i>	<i>Účtovná hodnota úveru k 30. 6. 2009</i>	<i>Účtovná hodnota úveru k 31. 12. 2008</i>
Úvery prijaté od klientov:					
- OSTATNÉ FINANČNÉ INŠTITÚCIE	EUR	Krátkodobý	November 2009	57 127	67 819
<b>Celkom</b>				<b><u>57 127</u></b>	<b><u>67 819</u></b>

**30. Finančné záväzky na obchodovanie**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
<b>Záporná reálna hodnota finančných derivátov</b>		
Úrokové obchody	92 312	149 373
Menové obchody	33 173	75 341
Obchody s indexmi	-	2 003
Komoditné obchody	524	4 938
<b>Celkom</b>	<b><u>126 009</u></b>	<b><u>231 655</u></b>

**31. Záväzky z dlhových cenných papierov**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	932 744	1 103 357
<b>Celkom</b>	<b><u>932 744</u></b>	<b><u>1 103 357</u></b>

**Tatra banka, a.s.**

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch Eur)

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných HZL v ks	Menovitá hodnota 1 ks HZL v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	30. júna 2009	31. decembra 2008
HZL II	5,50 %	EUR	9 890	3 319	17. 12. 2002	17. 12. 2012	Ročne	34 297	33 544
HZL III	6,00 %	EUR	4 343	3 319	11. 3. 2003	11. 3. 2010	Ročne	14 798	15 377
HZL V	5,00 %	EUR	10 000	3 319	21. 5. 2003	21. 5. 2013	Ročne	33 736	34 612
HZL VIII	5,00 %	EUR	splatený	-	31. 3. 2004	31. 3. 2009	Ročne	-	34 439
HZL IX	4,50 %	EUR	splatený	-	25. 6. 2004	25. 6. 2009	Ročne	-	33 963
HZL XII	2,90 %	EUR	963	33 194	15. 11. 2005	15. 11. 2010	Ročne	32 391	31 872
HZL XIII	12M EURIBOR	EUR	1 000	33 194	21. 11. 2005	21. 11. 2010	Ročne	34 065	33 336
HZL XIV	3M EURIBOR	EUR	splatený	-	22. 3. 2006	22. 3. 2009	Štvrťročne	-	16 608
HZL XVII	6M EURIBOR + 0,08 %	EUR	650	33 194	24. 11. 2006	24. 11. 2011	Polročne	21 609	21 664
HZL XVIII	4,65 %	EUR	splatený	-	6. 12. 2006	6. 3. 2009	Ročne	-	20 673
HZL XX	4,24 %	EUR	splatený	-	31. 1. 2007	31. 1. 2009	Ročne	-	32 786
HZL XXI	3M EURIBOR + 0,04 %	EUR	splatený	-	10. 5. 2007	10. 5. 2009	Štvrťročne	-	33 383
HZL XXII	4,6 %	EUR	500	33 194	25. 6. 2007	25. 6. 2012	Ročne	16 607	16 992
HZL XXIII	0 %	EUR	2 445	3 319	1. 8. 2007	30. 7. 2010	-	7 819	8 495
HZL XXV	4,6 %	EUR	10 000	3 319	18. 10. 2007	18. 10. 2010	Ročne	34 248	33 470
HZL XXVI	0 %	EUR	4 889	3 319	31. 10. 2007	29. 10. 2010	-	15 311	15 082
HZL XXVIII	3M EURIBOR + 0,30 %	EUR	1 000	100 000	31. 1. 2008	31. 1. 2010	Štvrťročne	99 956	100 260
HZL XXIX	4,25 %	EUR	4 663	3 319	20. 2. 2008	20. 2. 2010	Ročne	15 716	16 424
HZL XXX	4,30 %	EUR	2 452	3 319	25. 2. 2008	25. 2. 2013	Ročne	8 166	8 329
HZL XXXIII	4,75 %	EUR	200	1 000 000	27. 5. 2008	27. 5. 2010	Ročne	200 899	205 752
HZL XXXIV	4,60 %	EUR	4 900	3 319	18. 6. 2008	18. 6. 2011	Ročne	16 232	16 591
HZL XXXV	0 %	EUR	30 000	950	31. 10. 2008	31. 10. 2012	-	23 694	22 980
HZL XXXVI	3M EURIBOR + 0,70 %	EUR	1 000	66 388	30. 7. 2008	30. 7. 2010	Štvrťročne	66 622	66 939
HZL XXXVII	6M EURIBOR + 0,20 %	EUR	200	66 388	30. 7. 2008	30. 7. 2011	Polročne	13 412	13 545
HZL XXXVIII	5,70 %	EUR	4 781	3 319	11. 8. 2008	11. 8. 2010	Ročne	16 682	16 227
HZL XXXIX	3M EURIBOR + 0,20 %	EUR	100	1 000 000	18. 8. 2008	18. 8. 2010	Štvrťročne	99 411	99 427
HZL XL	3M EURIBOR + 0,30 %	EUR	50	1 000 000	18. 8. 2008	18. 8. 2011	Štvrťročne	49 335	49 335
HZL XLI	5,50 %	EUR	350	66 388	20. 8. 2008	20. 8. 2011	Ročne	24 460	27 265
HZL XLII	5,70 %	EUR	3 124	3 319	17. 9. 2008	17. 9. 2010	Ročne	10 839	10 596
HZL XLIII	5,50 %	EUR	2 500	3 319	19. 11. 2008	19. 11. 2009	Ročne	8 581	8 352
HZL XLIV	5,99 %	EUR	8 300	1 000	19. 11. 2008	19. 11. 2009	Ročne	8 608	8 358
HZL XLV	5,33 %	EUR	4 900	3 319	27. 11. 2008	7. 5. 2010	Ročne	16 395	16 681
HZL XLVI	4,05 %	EUR	8 735	1 000	27.2.2009	27.2.2012	Ročne	8 855	-
<b>HZL celkom</b>								<b>932 744</b>	<b>1 103 357</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Forma hypotekárnych záložných listov je na doručiteľa a všetky hypotekárne záložné listy 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 2009 je celá emisia hypotekárneho záložného listu č. 33 zabezpečená prostredníctvom finančných prostriedkov vykázaných v položke „Úvery a bežné účty poskytnuté bankám“ vo výške 200 885 tis. Eur (31. december 2008: 205 691 tis. Eur).

K 30. júnu 2009 je časť vydaných hypotekárnych záložných listov zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov vo výške 18 352 tis. Eur (31. december 2008: 97 407 tis. Eur) a v prospech nasledujúcich podnikateľských subjektov:

<b>Názov</b>	<b>Účtovná hodnota dlhových cenných papierov</b>	<b>Ručenie v prospech emisie</b>	<b>Účtovná hodnota HZL</b>	<b>Dátum ukončenia ručenia</b>	<b>Založené v prospech spoločnosti</b>
Štátny dlhopis EUR	18 352	HZL XIII	17 033	21. 11. 2010	komerčné banky

Bankou emitované investičné zmenky k 30. júnu 2009 a za rok 2008:

**ZMENKA**

DRUH	Vlastná zmenka TB
FORMA	Na meno, nie na rad
PODOBA	Listinný cenný papier
POČET	- (2008: 752)
MENOVITÁ HODNOTA	
vydaných zmienek v priebehu roka (v tis. Eur)	- (2008: 1 266 053)
PRIEMERNÁ ÚROKOVÁ SADZBA	- (2008: 4,07 %)
OPIS PRÁV	Majiteľ má právo na výplatu zmenkovej sumy a bez súhlasu vystaviteľa zmenky nie je oprávnený postúpiť zmenku, resp. práva z tejto zmenky, na tretiu osobu.

**32. Rezervy na záväzky**

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2009:

	<b>K 1. januáru 2009</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Rozpustenie</b>	<b>Použitie</b>	<b>Prevody kurzové rozdiely</b>	<b>K 30. júnu 2009</b>
Rezervy na výročia a iné vernostné požitky	1 527	-	(70)	-	-	1 457
Súdne spory (pozn. 42)	20 147	532	-	-	-	20 679
Individuálna rezerva	9 764	3 901	(7 152)	-	-	6 513
z toho:						
záruky	938	859	(287)	-	9	1 519
neodvolateľné úverové prísluby	8 826	3 042	(6 865)	-	(9)	4 994
Portfóliová rezerva	6 173	-	(2 473)	-	-	3 700
<b>Celkom</b>	<b>37 611</b>	<b>4 433</b>	<b>(9 695)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32 349</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2008:

	<b>K 1. januáru 2008</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Rozpustenie</b>	<b>Použitie</b>	<b>Prevody kurzové rozdiely</b>	<b>K 30. júnu 2008</b>
Rezervy na výročia a iné vernostné pôžitky	1 413	227	(54)	-	-	1 586
Súdne spory (pozn. 42)	25 974	547	(659)	-	-	25 862
Individuálna rezerva	5 568	3 011	(3 482)	-	(48)	5 049
z toho:						
záruky	1 126	251	(205)	-	(1)	1 171
neodvolateľné úverové prísľuby	4 442	2 760	(3 277)	-	(47)	3 878
Portfóliová rezerva	6 131	-	(1 475)	-	-	4 656
<b>Celkom</b>	<b>39 086</b>	<b>3 785</b>	<b>(5 670)</b>	<b>-</b>	<b>(48)</b>	<b>37 153</b>

**33. Splatný daňový záväzok**

Pohyb záväzku vyplývajúceho zo splatnej dane z príjmov právnických osôb k 30. júnu 2009:

	<b>K 1. januáru 2009</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>K 30. júnu 2009</b>
Splatná daň	20 853	-	(20 853)	-
<b>Celkom</b>	<b>20 853</b>	<b>-</b>	<b>(20 853)</b>	<b>-</b>

Pohyb záväzku vyplývajúceho zo splatnej dane z príjmov právnických osôb k 30. júnu 2008:

	<b>K 1. januáru 2008</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>K 30. júnu 2008</b>
Splatná daň	5 657	20 490	(17 986)	8 161
Odložená daň	12 493	-	(6 329)	6 164
<b>Celkom</b>	<b>18 150</b>	<b>20 490</b>	<b>(24 315)</b>	<b>14 325</b>

Pohyb záväzku vyplývajúceho zo splatnej dane z príjmov právnických osôb k 31. decembru 2008:

	<b>K 1. januáru 2008</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>K 30. júnu 2008</b>
Splatná daň	5 657	-	-	20 853
<b>Celkom</b>	<b>5 657</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>20 853</b>

**34. Ostatné záväzky**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Položky časového rozlíšenia	1 815	1 917
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	1 103	2 354
Záväzky zo spotových operácií	644	207
Záväzky sociálneho fondu	674	705
Záväzky voči zamestnancom	11 360	19 018
Ostatné záväzky	15 921	7 461
<b>Celkom</b>	<b>31 517</b>	<b>31 662</b>

Prehľad výšky záväzku sociálneho fondu, jeho tvorby a čerpania:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
<b>Stav k 1. januáru</b>	<b>705</b>	<b>962</b>
Tvorba	588	1 031
Čerpanie	(619)	(1 288)
<b>Stav k 31. decembru</b>	<b>674</b>	<b>705</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**35. Podriadené dlhy**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Podriadené dlhy	120 410	120 694
<b>Celkom</b>	<b>120 410</b>	<b>120 694</b>

Podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

<b>Druh úveru</b>	<b>Mena</b>	<b>Druh úveru podľa splatnosti</b>	<b>Začiatok čerpania úveru</b>	<b>Zmluvná splatnosť</b>	<b>Účtovná hodnota úveru k 30. júnu 2009</b>	<b>Účtovná hodnota úveru k 31. decembru 2008</b>
Podriadené dlhy od bánk:						
- komerčné banky	EUR	Dlhodobý	September 2007	September 2012	75 000	75 000
- komerčné banky	EUR	Dlhodobý	Október 2008	Október 2013	45 410	45 694
<b>Celkom</b>					<b>120 410</b>	<b>120 694</b>

Banka v roku 2008 čerpala podriadený dlh, ktorý je spolu s podriadeným dlhom čerpaným v roku 2007 v súlade so zákonom o bankách č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov, v súlade s opatrením NBS č. 4/2007 o vlastných zdrojoch financovania bánk a o požiadavkách na vlastné zdroje financovania bánk a o vlastných zdrojoch financovania obchodníkov s cennými papiermi a o požiadavkách na vlastné zdroje financovania obchodníkov s cennými papiermi, na krytie úverového a operačného rizika bankovej knihy a trhových rizík vyplývajúcich z obchodnej knihy.

Podriadený dlh prijatý v roku 2008 je typom úveru, ktorý je splatný až po splatení ostatných záväzkov a ktorého splatenie nemožno žiadať pred dobou zmluvnej splatnosti. Podriadený dlh banka čerpala od spriaznenej strany.

**36. Vlastné imanie**

Vlastné imanie tvorí:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Základné imanie – kmeňové akcie	40 172	33 337
Základné imanie – prioritné akcie	6 002	4 981
Vlastné akcie	(778)	(176)
Emisné ážio – kmeňové akcie	3 324	3 334
Emisné ážio – prioritné akcie	46 962	45 678
Emisné ážio – vlastné akcie	(6 859)	(1 726)
Rezervný fond a ostatné fondy	9 808	9 808
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	458 327	407 345
<b>Spolu</b>	<b>556 958</b>	<b>502 581</b>

Základné imanie tvorí 50 216 kmeňových akcií v menovitej hodnote 800 Eur na akciu a 1 500 532 prioritných akcií v menovitej hodnote 4 Eur. Štruktúra akcionárov je opísaná v časti „Všeobecné informácie“. Zisk na akciu sa uvádza v poznámke 11.

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

<b>Druh</b>	<b>Kmeňové akcie</b>	<b>Prioritné akcie</b>
Forma	Na meno	Na meno
Podoba	Zaknihovaná	Zaknihovaná
Počet	50 216 ks	1 500 532 ks
Menovitá hodnota 1 ks	800 Eur	4 Eur
ISIN	SK1110001502 séria 01-04	SK1110007186, SK1110008424, SK1110010131, SK1110012103, SK1110013937, SK1110014901



**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

**Opis práv:**

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

- právo podieľať sa na zisku 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 spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných 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 minimálne vo výške, ktorá zodpovedá počtu vydaných prioritných akcií.

Prioritné akcie sa upisujú, resp. kupujú, počas upisovacieho obdobia, ktoré raz ročne vyhlasuje vedenie banky po riadnom valnom zhromaždení banky. Právo upísať, resp. kúpiť, prioritné akcie má každý zamestnanec, ktorý pracuje ku koncu upisovacieho obdobia v banke aspoň 1 rok a je zamestnaný na dobu neurčitú. Prioritné akcie banka predáva s diskontom, ktorý časovo rozlišuje do nákladov počas 3 rokov.

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

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

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**37. Riadenie kapitálu**

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

Regulatórny kapitál predstavuje kapitál, ktorý je stanovený pravidlami kapitálovej primeranosti v zmysle piliera 1. Pri kvantifikácii regulátorného kapitálu banka postupuje v súlade s platnou legislatívou (opatrenie Národnej banky Slovenska č. 4/2007), ktorá stanovuje jeho štruktúru aj minimálnu výšku. Banka k dátumu účtovnej závierky používala Basel II - štandardizovaný prístup a prístup interných ratingov na výpočet kapitálovej požiadavky. Základný prístup interných ratingov banka používa pre neretailovú časť portfólia.

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

Národná banka Slovenska ako dohliadací orgán vyžaduje, aby banka spĺňala pomer celkového kapitálu požadovaného regulátorom k rizikovo váženým aktívam na úrovni 8 % alebo nad touto úrovňou. Banka dodržala uvedenú požiadavku na minimálnu výšku kapitálu k 30. júnu 2009 aj v priebehu roka 2008.

Vnútorný kapitál je kapitál, ktorý banka musí držať, aby pokryla svoje riziká. Má taktiež svoju štruktúru, ktorá sa môže líšiť od štruktúry regulátorného kapitálu, a minimálnu úroveň. Banka definuje svoj vnútorný kapitál ako kapitál podľa štandardov IFRS upravený o odpočítateľné položky. Na rozdiel od regulátornej kapitálovej požiadavky musí pokrývať všetky v banke existujúce materiálne riziká. Cieľom banky je udržiavať minimálnu úroveň vnútorného kapitálu nad úrovňou ekonomického kapitálu. Uvedený cieľ banka k 30. júnu 2009 a pre rok 2008 splnila.

Ekonomický kapitál predstavuje nevyhnutný kapitál, resp. zodpovedá minimálnej kapitálovej požiadavke na krytie neočakávaných strát z interných rizík banky na hranici spoľahlivosti zodpovedajúcej kredibilitate banky. Využitie znalosti ekonomického kapitálu je pre banku významné, napr. pre aktívny portfólio manažment, oceňovanie, kontroling a pod.

Nasledujúca tabuľka predstavuje zloženie regulátorného kapitálu banky k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008:

	<b>30. 6. 2009*</b>	<b>31. 12. 2008</b>
<b>Základné vlastné zdroje</b>	<b>556 957</b>	<b>502 582</b>
Splatené základné imanie	46 174	38 318
(-) Vlastné akcie	(778)	(176)
Emisné ážio	43 427	47 287
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	9 808	9 808
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	458 326	407 345
<b>(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov</b>	<b>(22 167)</b>	<b>(24 173)</b>
(-) Nehmotný majetok	(22 167)	(24 173)
<b>Dodatkové vlastné zdroje</b>	<b>120 000</b>	<b>120 000</b>
Podriadené dlhy	120 000	120 000
Prebytok vytvorených opravných položiek nad očakávanými stratami	8 066	-
<b>(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov</b>	<b>(15 692)</b>	<b>(15 692)</b>
(-) od základných vlastných zdrojov	(7 846)	(7 846)
(-) od dodatkových vlastných zdrojov	(7 846)	(7 846)
<b>Doplnkové vlastné zdroje</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Celkové vlastné zdroje</b>	<b>647 164</b>	<b>582 717</b>

*\*) Banka používa od 1.1.2009 na výpočet rizikovo vážených aktív kombináciu štandardizovaného prístupu a prístupu interných ratingov, ktorá jej umožňuje zahrnúť do výpočtu vlastných zdrojov prebytok vytvorených opravných položiek nad očakávanými stratami.*

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**38. Informácie o výkaze peňažných tokov**

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

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>		
Zisk pred zdanením	58 351	75 263
Úpravy o nepeňažné operácie	<u>(114 249)</u>	<u>(72 524)</u>
Nákladové úroky	68 697	88 109
Výnosové úroky	(207 481)	(216 971)
Prijaté dividendy	(6)	-
Opravné položky a rezervy na straty, netto	25 744	6 978
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	334	184
(Zisk) strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(26 963)	18 142
(Zisk) strata z cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(3 328)	9 086
Čistý (zisk) strata z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(11 489)	-
Diskont na prioritné akcie	1 274	1 223
Odpisy a amortizácia	9 227	13 860
(Zisk) strata z devízových operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	<u>(258)</u>	<u>6 865</u>
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov</b>	<b><u>(85 898)</u></b>	<b><u>2 739</u></b>

Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30. júnu 2009, k 31. decembru 2008, k 30. júnu 2008 a k 31. decembru 2007 tvoria:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Pokladničná hotovosť (pozn. 12)	76 550	170 741
Vklady v Národnej banke Slovenska splatné na požiadanie (pozn. 12)	-	126 294
Jednodňové vklady v NBS (pozn. 12)	-	331 953
Štátne a iné pokladničné poukážky (pozn. 13)	49 843	-
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie (pozn. 14)	<u>40 519</u>	<u>58 325</u>
<b>Celkom</b>	<b><u>166 912</u></b>	<b><u>687 313</u></b>
	<b>30. 6. 2008</b>	<b>31. 12. 2007</b>
Pokladničná hotovosť	102 149	108 704
Vklady v Národnej banke Slovenska splatné na požiadanie	17 903	41 086
Jednodňové vklady v NBS	19 918	132 784
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	<u>36 668</u>	<u>29 751</u>
<b>Celkom</b>	<b><u>176 638</u></b>	<b><u>312 325</u></b>

**39. Spriaznené osoby**

Spriaznené osoby sú podľa definície v IAS 24 protistrany, ktoré predstavujú:

- podniky, ktoré priamo alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých sprostredkovateľov riadia účtovnú jednotku, sú ňou riadené alebo podliehajú spoločnému riadeniu (vrátane spoločností holdingového typu dcérskych spoločností a sesterských spoločností),
- pridružené podniky – podniky, v ktorých má banka podstatný vplyv a ktoré nie sú dcérskymi spoločnosťami ani spoločnými podnikmi investora,
- fyzické osoby, ktoré priamo alebo nepriamo vlastnia podiel na hlasovacích právach banky, vďaka ktorému môžu uplatniť podstatný vplyv na banku, a ktokoľvek, kto by mohol mať na takéto osoby vplyv alebo kto by mohol podliehať ich vplyvu v rámci obchodov s bankou,
- členovia kľúčového manažmentu, t. j. oprávnené osoby zodpovedné za plánovanie, riadenie a kontrolu činností banky vrátane riaditeľov a radiacich pracovníkov banky a ich blízkych rodinných príslušníkov,
- podniky, v ktorých ktorákoľvek z osôb uvedených v odsekoch (c) alebo (d) priamo alebo nepriamo vlastní podstatný podiel na hlasovacích právach alebo v ktorých uvedené osoby môžu uplatňovať

**Tatra banka, a.s.****Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

významný vplyv. Sem patria aj podniky vlastnené riaditeľmi alebo hlavnými akcionármi banky a podniky, ktoré majú s bankou spoločného člena kľúčového manažmentu.

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

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

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2009:

	<b>RZB</b>	<b>Skupina RZB</b>	<b>Dcérske a pridružené podniky</b>	<b>Štatutárne orgány a dozorná rada*</b>	<b>Ostatné spriaznené osoby</b>	<b>Celkom</b>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	241 861	15 987	41 829	849	5 533	306 059
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	21 456	343	-	-	-	21 799
Ostatné aktíva	6	253	737	-	-	996
Vklady a bežné účty bánk a klientov	358	32	31 588	5 539	-	37 517
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	14 360	524	-	-	-	14 884
Podriadené dlhy	75 000	45 410	-	-	-	120 410
Ostatné záväzky	1	3 044	12	-	-	3 057
Vystavené záruky	12 592	7 048	3 921	-	-	23 561
Prísluby	-	3 869	34 377	207	1 628	40 081
Prijaté záruky	35 252	21 881	50	-	-	57 183

\*Vrátane členov predstavenstva RZB a RIB

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2008:

	<b>RZB</b>	<b>Skupina RZB</b>	<b>Dcérske a pridružené podniky</b>	<b>Štatutárne orgány a dozorná rada*</b>	<b>Ostatné spriaznené osoby</b>	<b>Celkom</b>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	99 496	12 851	17 220	146	5 796	135 509
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	23 444	11	-	-	-	23 455
Ostatné aktíva	56	793	1 433	-	-	2 282
Vklady a bežné účty bánk a klientov	422 721	25 142	47 143	4 635	-	499 641
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	23 180	463	-	-	-	23 643
Podriadené dlhy	75 000	45 694	-	-	-	120 694
Ostatné záväzky	-	241	1 172	-	-	1 413
Vystavené záruky	25 629	3 630	3 871	-	-	33 130
Prísluby	-	-	58 267	270	1 625	60 162
Prijaté záruky	36 361	20 910	116	-	-	57 387

\*Vrátane členov predstavenstva RZB a RIB

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2009:

	<b>RZB</b>	<b>Skupina RZB</b>	<b>Dcérske a pridružené podniky</b>	<b>Štatutárny orgán a dozorná rada</b>	<b>Ostatné spriaznené osoby</b>	<b>Celkom</b>
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	3 446	228	191	7	164	4 036
Výnosy z poplatkov a provízií	61	69	3 527	-	-	3 657
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	6 771	426	-	-	-	7 197
Prevádzkové výnosy	8	11 803	1 010	-	-	12 821
Náklady na úroky a podobné náklady	(1 620)	(1 470)	(221)	(64)	(97)	(3 472)
Náklady na poplatky a provízie	(174)	(1 164)	-	-	-	(1 338)
Všeobecné administratívne náklady	(85)	(3 307)	(2 703)	-	-	(6 095)

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2008:

	<b>RZB</b>	<b>Skupina RZB</b>	<b>Dcérske a pridružené podniky</b>	<b>Štatutárny orgán a dozorná rada</b>	<b>Ostatné spriaznené osoby</b>	<b>Celkom</b>
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	1 323	91	261	-	59	1 734
Výnosy z poplatkov a provízií	53	1 654	5 359	-	-	7 066
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	12 680	129	44	-	-	12 853
Prevádzkové výnosy	14	187	435	-	-	636
Náklady na úroky a podobné náklady	(75)	(382)	(363)	(56)	-	(876)
Náklady na poplatky a provízie	(208)	(172)	(5)	-	-	(385)
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	(7 296)	(586)	(44)	-	-	(7 926)
Všeobecné administratívne náklady	(87)	(1 485)	(1 742)	-	-	(3 314)
Prevádzkové náklady	-	-	(6)	-	-	(6)

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**40. Položky v cudzích menách**

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

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Aktíva	101 334	151 179
z toho: USD	45 359	78 938
Záväzky	252 176	334 385
z toho: USD	179 105	214 113

**41. Zahraničné aktíva a záväzky**

Štruktúra aktív a záväzkov súvisiacich s osobami mimo územia Slovenskej republiky:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Aktíva	1 095 777	724 038
z toho Rakúska republika	423 412	385 891
z toho ostatné krajiny	672 365	338 147
Záväzky	235 319	1 269 146
z toho Rakúska republika	15 278	657 419
z toho ostatné krajiny	220 041	611 727

**42. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky**

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
<b>Budúce záväzky:</b>	<b>408 926</b>	<b>370 551</b>
z úverových záruk	1 275	1 275
z ostatných záruk	373 710	333 319
z akreditívov	33 941	35 957
<b>Prísľuby:</b>	<b>2 365 459</b>	<b>2 576 803</b>
z neodvolateľných úverových príslubov	1 612 327	2 043 700
do 1 roka	1 134 560	1 363 237
dlhšie než 1 rok	477 767	680 463
z odvolateľných úverových príslubov	753 132	533 103
do 1 roka	469 803	89 308
dlhšie než 1 rok	283 329	443 795
<b>Celkom</b>	<b>2 774 385</b>	<b>2 947 354</b>

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

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

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

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientských úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 30. júnu 2009 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 10 213 tis. Eur (31. december 2008: 15 937 tis. Eur), poznámka 32.

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**Súdne spory**

V rámci svojej riadnej činnosti je banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. K 30. júnu 2009 vytvorila banka rezervy na uvedené riziká vo výške 20 679 tis. Eur (31. december 2008: 20 147 tis. Eur), poznámka 32.

**Budúce záväzky z operatívneho prenájmu**

Banka vykazuje ako podsúvahovú položku budúce potenciálne záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu (ako nájomca) k 31. decembru 2008 takto:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu celkom	<b>30 104</b>	<b>32 829</b>
Menej ako 1 rok	8 383	8 506
1 rok až 5 rokov	16 294	18 778
Viac ako 5 rokov	5 427	5 545
Operatívny prenájom vykázaný v ostatných administratívnych nákladoch	<b>30. 6. 2009</b> 6 429	<b>30. 6. 2008</b> 6 283

**43. Finančný lízing**

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
<b>Hodnota investície, brutto</b>	<b>29 037</b>	<b>31 238</b>
menej ako 3 mesiace	309	331
3 mesiace až 1 rok	3 522	3 513
1 až 5 rokov	15 275	15 267
viac ako 5 rokov	9 931	12 127
<b>Nerealizované finančné výnosy</b>	<b>5 055</b>	<b>5 706</b>
menej ako 3 mesiace	305	328
3 mesiace až 1 rok	895	951
1 až 5 rokov	3 338	3 627
viac ako 5 rokov	517	800
<b>Hodnota investície, netto</b>	<b>23 982</b>	<b>25 532</b>
menej ako 3 mesiace	4	3
3 mesiace až 1 rok	2 627	2 562
1 až 5 rokov	11 937	11 640
viac ako 5 rokov	9 414	11 327

Pohľadávky z finančných lízingov zahŕňajú lízingové pohľadávky vykázané v položke „Úvery poskytnuté klientom, brutto“ (poznámka 15).

**44. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Hodnoty prevzaté do úschovy	<b>78 404</b>	<b>114 254</b>
Investičné zmenky	54 584	62 254
Zmenky	1 185	8 857
Tovarové a skladiskové záložné listy	22 635	43 143
Hodnoty prevzaté do správy	<b>271 513</b>	<b>279 899</b>
Cenné papiere	271 513	279 899
<b>Celkom</b>	<b>349 917</b>	<b>394 153</b>

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.

## Tatra banka, a.s.

### Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Výnosy z úschovy a správy sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosy z poplatkov a provízií“ a k 30. júnu 2009 predstavovali hodnotu 135 tis. Eur (31. marec 2008: 91 tis. Eur).

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie banka, v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) banka vykázala k 30. júnu 2009 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 930 652 tis. Eur (31. december 2008: 1 055 375 tis. Eur).

#### 45. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 30. júnu 2009 boli uzatvorené nasledujúce repo obchody a obchody o spätnom odkúpení (v rámci obrátených repoobchodov):

	30. 6. 2009	31. 12. 2008
Repo obchody (džhnik)		
Cenné papiere predané (účtovná hodnota)	-	160 976
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>160 976</b>
	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Cenné papiere nakúpené (reálna hodnota)	-	1 601 163
z toho na úvery poskytnuté centrálnym bankám	-	1 601 163
z toho na úverové prísľuby poskytnuté centrálnym bankám	-	-
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>1 601 163</b>

#### 46. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami banky:

	30. 6. 2009	31. 12. 2008
Vklady a bežné účty bánk (prijaté úvery)	18 344	19 195
Závazky z dlhových cenných papierov	217 930	294 514
<b>Celkom</b>	<b>236 274</b>	<b>313 709</b>

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

	30. 6. 2009	31. 12. 2008
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	202 038	211 849
Finančné aktíva na obchodovanie	22 330	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	50 542	108 203
Cenné papiere držané do splatnosti	152 871	228 707
<b>Celkom</b>	<b>427 781</b>	<b>548 759</b>

Informácie o cenných papieroch, ktoré sú poskytnuté ako zábezpeka za záväzky banky, sa nachádzajú v poznámke 28 "Vklady a bežné účty bánk" a v poznámke 31 "Závazky z dlhových cenných papierov".

Banka si ako zábezpeku otvorila maržové účty ako kolaterál pre derivátové obchody, ktoré uskutočňuje. Banka udržiava na uvedených účtoch peňažné prostriedky vo výške závislej od objemu a rizika obchodov. Výška peňažných prostriedkov uložených na uvedených účtoch sa rovná výške aktív poskytnutých ako zábezpeka a vykazaných 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 a portfóliu na obchodovanie za pooling v hodnote 175 202 tis. Eur.



**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**47. 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. Definícia zlyhania v podmienkach Slovenskej republiky je upravená v § 73 opatrenia NBS č. 4/2007 o vlastných zdrojoch financovania bánk a o požiadavkách na vlastné zdroje financovania bánk.

Zlyhané úvery nie sú definované v metodológii Medzinárodných účtovných štandardov pre finančné výkazníctvo.

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia k 30. júnu 2009:

	<b>Firemní klienti</b>	<b>Retailoví klienti</b>	<b>Celkom</b>
Zlyhané úvery	98 419	54 090	152 509
Opravné položky k zlyhaným úverom	33 467	29 549	63 016
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	39 320	12 948	52 268
% krytia opravnými položkami	34,0%	54,6%	41,3%
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	74,0%	78,6%	75,6%

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia k 31. decembru 2008:

	<b>Firemní klienti</b>	<b>Retailoví klienti</b>	<b>Celkom</b>
Zlyhané úvery	43 986	35 053	79 039
Opravné položky k zlyhaným úverom	27 994	22 891	50 885
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	20 329	8 168	28 497
% krytia opravnými položkami	63,6 %	65,3 %	64,4 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	109,9 %	88,6 %	100,4 %

**48. Priemerný počet zamestnancov**

Banka mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Zamestnanci banky	3 576	3 604
z toho: členovia predstavenstva	6	6
<b>Celkom</b>	<b>3 576</b>	<b>3 604</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**49. Finančné deriváty**

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. júnu 2009:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 17)</i>	<i>Záporné (pozn. 30)</i>
<b>a) Úrokové obchody</b>	<b>1 462 132</b>	<b>2 765 967</b>	<b>784 317</b>	<b>5 012 416</b>	<b>134 612</b>	<b>(92 312)</b>
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	1 372 161	2 765 367	784 317	4 921 845	134 199	(91 936)
Forwardy na úrokové sadzby (FRA)	89 971	-	-	89 971	411	(374)
Úrokové opcie – kúpené	-	300	-	300	2	-
Úrokové opcie – predané	-	300	-	300	-	(2)
<b>b) Menové obchody</b>	<b>1 326 882</b>	<b>120 637</b>	<b>-</b>	<b>1 447 519</b>	<b>32 916</b>	<b>(33 173)</b>
Produkty OTC:						
Menové swapy	499 526	1 200	-	500 726	2 423	(2 920)
Menové forwardy	200 204	3 705	-	203 909	6 497	(6 196)
Menové opcie – kúpené	302 963	57 268	-	360 231	23 996	-
Menové opcie – predané	324 189	58 464	-	382 653	-	(24 057)
<b>c) Obchody s indexmi</b>	<b>-</b>	<b>10 382</b>	<b>-</b>	<b>10 382</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	5 191	-	5 191	-	-
Opcie na index – predané	-	5 191	-	5 191	-	-
<b>d) Komoditné obchody</b>	<b>3 282</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 282</b>	<b>546</b>	<b>(524)</b>
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	3 282	-	-	3 282	546	(524)
<b>Celkom</b>	<b>2 792 296</b>	<b>2 896 986</b>	<b>784 317</b>	<b>6 473 599</b>	<b>168 074</b>	<b>(126 009)</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2008:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>			<i>Celkom</i>	<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>		<i>Kladné (pozn. 17)</i>	<i>Záporné (pozn. 30)</i>
<b>a) Úrokové obchody</b>	<b>2 134 535</b>	<b>2 813 816</b>	<b>718 290</b>	<b>5 666 641</b>	<b>145 936</b>	<b>(149 373)</b>
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	1 387 805	2 813 216	718 290	4 919 311	144 353	(147 874)
Úrokové forwardy	746 730	-	-	746 730	1 580	(1 496)
Úrokové opcie – kúpené	-	300	-	300	3	-
Úrokové opcie – predané	-	300	-	300	-	(3)
<b>b) Menové obchody</b>	<b>2 974 643</b>	<b>494 603</b>	<b>-</b>	<b>3 469 246</b>	<b>91 697</b>	<b>(75 341)</b>
Produkty OTC:						
Menové swapy	749 377	13 131	-	762 508	9 889	(7 407)
Menovo-úrokové swapy	-	18 040	-	18 040	2 604	(2 596)
Menové forwardy	1 189 978	3 544	-	1 193 522	28 982	(15 333)
Menové opcie – kúpené	519 124	222 039	-	741 163	50 222	-
Menové opcie – predané	516 164	237 849	-	754 013	-	(50 005)
<b>c) Obchody s indexmi</b>	<b>11 702</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 702</b>	<b>2 007</b>	<b>(2 003)</b>
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	5 849	-	-	5 849	2 007	-
Opcie na index – predané	5 853	-	-	5 853	-	(2 003)
<b>d) Komoditné obchody</b>	<b>19 454</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19 454</b>	<b>5 031</b>	<b>(4 938)</b>
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	19 454	-	-	19 454	5 031	(4 938)
<b>Celkom</b>	<b>5 140 334</b>	<b>3 308 419</b>	<b>718 290</b>	<b>9 167 043</b>	<b>244 671</b>	<b>(231 655)</b>

**50. Reálna hodnota finančných nástrojov**

Reálna hodnota finančných nástrojov predstavuje sumu, za ktorú možno vymeniť majetok alebo uhradiť záväzkov 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.

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.

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

	<b>Reálna hodnota 2009</b>	<b>Zostatková hodnota 2009</b>	<b>Rozdiel 2009</b>	<b>Reálna hodnota 2008</b>	<b>Zostatková hodnota 2008</b>	<b>Rozdiel 2008</b>
<b>Aktíva</b>						
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám, netto	1 197 208	1 197 208	-	2 007 959	2 007 959	-
Úvery poskytnuté klientom, netto	5 847 386	5 613 692	233 694	5 829 065	5 659 162	169 903
Finančné aktíva držané do splatnosti	1 070 379	1 067 798	2 581	1 009 028	1 008 333	695
<b>Záväzky</b>						
Vklady a bežné účty bánk	39 994	39 994	-	859 462	859 462	-
Vklady klientov	53 196	51 443	1 753	7 488 773	7 488 770	3
Záväzky z dlhových cenných papierov	130 376	126 009	4 367	1 107 564	1 103 357	4 207
Podriadený dlh	120 410	120 410	-	120 694	120 694	-

**51. Riziká****Úverové riziko**

Banka znáša úverové riziko, t. j. riziko, že protistrana nebude schopná splatiť v čase splatnosti dlžné sumy v plnej výške. Banka delí mieru úverového rizika, ktoré na seba preberá prostredníctvom stanovenia limitov rizika prijatého vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo ku skupine dlžníkov a vo vzťahu k jednotlivým krajinám. Uvedené riziká sa pravidelne sledujú a minimálne raz za rok vyhodnocujú. Angažovanosť voči jednému dlžníkovi vrátane bánk a obchodníkov 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.

Banka posudzuje retailových dlžníkov prostredníctvom scoringových modelov vytvorených pre jednotlivé produkty. 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 zelanej 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.

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

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:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Štátne a iné pokladničné poukážky	49 843	-
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 197 208	2 007 959
Úvery poskytnuté klientom, netto	5 613 692	5 659 162
Finančné aktíva na obchodovanie	496 009	422 437
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	198 837	364 779
Finančné aktíva držané do splatnosti	1 067 798	1 008 333
Finančné aktíva na predaj	644	664
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	24 585	24 592
Splatná daňová pohľadávka	7 530	-
Odložená daňová pohľadávka	7 959	917
Ostatné aktíva	37 503	15 083
<b>Spolu</b>	<b>8 701 608</b>	<b>9 503 926</b>
	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	408 926	370 551
Z neodvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 612 327	2 043 700
Z odvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	753 132	533 103
<b>Spolu</b>	<b>2 774 385</b>	<b>2 947 354</b>

**Tatra banka, a.s.**

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 30. júnu 2009:

	<b>Účtovná hodnota celkom</b>	<b>Neznehod- notené</b>	<b>Individuálne oceňované – znehodnotené</b>	<b>Individuálne opravné položky</b>	<b>Portfóliové opravné položky</b>	<b>Čistá účtovná hodnota</b>	<b>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</b>	<b>% krytie opravnými položkami</b>	<b>% krytie opravnými položkami a prijatými zábezpekami</b>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 197 208	1 197 208	-	-	-	1 197 208	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	5 753 368	5 335 142	418 226	107 266	32 410	5 613 692	3 235 048	2,43%	58,66%
z toho:									
verejný sektor	15 652	15 652	-	-	-	15 652	9 181	-	58,66%
firemní klienti	3 514 042	3 147 382	366 661	71 840	11 918	3 430 284	1 867 018	2,38%	55,51%
retailoví klienti	2 223 674	2 172 108	51 565	35 426	20 492	2 167 756	1 358 849	2,51%	63,62%
<b>Celkom</b>	<b>6 950 576</b>	<b>6 532 350</b>	<b>418 226</b>	<b>107 266</b>	<b>32 410</b>	<b>6 810 900</b>	<b>3 235 048</b>	<b>2,01%</b>	<b>48,55%</b>

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 31. decembru 2008:

	<b>Účtovná hodnota celkom</b>	<b>Neznehod- notené</b>	<b>Individuálne oceňované – znehodnotené</b>	<b>Individuálne opravné položky</b>	<b>Portfóliové opravné položky</b>	<b>Čistá účtovná hodnota</b>	<b>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</b>	<b>% krytie opravnými položkami</b>	<b>% krytie opravnými položkami a prijatými zábezpekami</b>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	2 007 959	2 007 959	-	-	-	2 007 959	1 601 163	-	79,74 %
Úvery poskytnuté klientom	5 767 832	5 419 269	348 562	81 852	26 818	5 659 162	3 222 445	1,88 %	57,75 %
z toho:									
verejný sektor	21 186	21 186	-	-	-	21 186	9 664	-	45,62 %
firemní klienti	3 590 578	3 279 621	310 958	55 166	15 973	3 519 438	1 844 162	1,97 %	53,04 %
retailoví klienti	2 156 068	2 118 462	37 604	26 686	10 845	2 118 537	1 368 619	1,76 %	65,84 %
<b>Celkom</b>	<b>7 775 791</b>	<b>7 427 228</b>	<b>348 562</b>	<b>81 852</b>	<b>26 818</b>	<b>7 667 121</b>	<b>4 823 608</b>	<b>1,40 %</b>	<b>63,43 %</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

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

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
<b>Na krytie poskytnutých úverov</b>	<b>3 235 048</b>	<b>4 823 608</b>
Peňažné prostriedky	37 341	36 898
Garancie	520 319	471 978
Cenné papiere	81 810	1 684 679
Nehnutelnosti	2 369 693	2 355 440
Hnuteľné predmety	95 902	109 935
Pohľadávky	129 983	164 678
<b>Na krytie dlhových cenných papierov</b>	<b>49 470</b>	<b>104 371</b>
Garancie	15 850	15 885
Cenné papiere	33 620	88 486
<b>Na krytie pohľadávok z derivátových obchodov</b>	<b>4 202</b>	<b>5 534</b>
Peňažné prostriedky	4 202	5 534
<b>Celkom</b>	<b>3 288 720</b>	<b>4 933 513</b>

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 30. júnu 2009:

	<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 omeška- ným úverom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 197 208	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	5 092 063	229 426	13 619	-	34	54 311
z toho:						
verejný sektor	15 516	136	-	-	-	2
firemní klienti	3 037 645	109 573	131	-	34	42 994
retailoví klienti	2 038 902	119 717	13 488	-	-	11 315
<b>Celkom</b>	<b>6 289 271</b>	<b>229 426</b>	<b>13 619</b>	<b>-</b>	<b>34</b>	<b>54 311</b>

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 31. decembru 2008:

	<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 omeška- ným úverom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	2 007 959	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	5 309 382	102 776	7 061	50	-	38 248
z toho:						
verejný sektor	21 186	-	-	-	-	-
firemní klienti	3 241 806	37 750	16	50	-	30 114
retailoví klienti	2 046 390	65 026	7 045	-	-	8 134
<b>Celkom</b>	<b>7 317 341</b>	<b>102 776</b>	<b>7 061</b>	<b>50</b>	<b>-</b>	<b>38 248</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 30. júnu 2009:

	<b>Firemní klienti</b>	<b>Retailoví klienti</b>	<b>Celkom</b>
Individuálne oceňované – znehodnotené úvery	366 661	51 566	418 227
Individuálne opravné položky	71 840	35 426	107 266
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	219 446	23 862	243 308
% krytia opravnými položkami	19,6%	68,7%	25,6%
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	79,4%	115,0%	83,8%
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	1 396	1 622	3 018

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 31. decembru 2008:

	<b>Firemní klienti</b>	<b>Retailoví klienti</b>	<b>Celkom</b>
Individuálne oceňované – znehodnotené úvery	310 958	37 605	348 563
Individuálne opravné položky	55 167	26 686	81 853
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	177 905	15 620	193 525
% krytia opravnými položkami	17,7 %	71,0 %	23,5 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	75,0 %	112,5 %	79,0 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	760	1 149	1 909

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

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
<b>Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:</b>	<b>1 197 208</b>	<b>2 007 959</b>
A2 – Výborné úverové hodnotenie	2 002	3 812
A3 – Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 177 547	1 984 731
B1 – Dobré úverové hodnotenie	7 290	5 902
B2 – Priemerné úverové hodnotenie	355	11 825
B3 – Obyčajné úverové hodnotenie	209	159
B4 – Slabé úverové hodnotenie	69	134
B5 – Veľmi slabé úverové hodnotenie	112	226
Bez stanovenia ratingu	9 624	1 170
<b>Úvery poskytnuté klientom:</b>	<b>5 092 063</b>	<b>5 309 382</b>
<i>z toho verejný sektor:</i>	<i>15 516</i>	<i>21 186</i>
A1 – Minimálne riziko	-	3 693
A3 – Veľmi dobré úverové hodnotenie	7 568	9 472
B1 – Dobré úverové hodnotenie	529	591
B2 – Priemerné úverové hodnotenie	6 480	6 803
B3 – Obyčajné úverové hodnotenie	164	216
B4 – Slabé úverové hodnotenie	730	352
B5 – Veľmi slabé úverové hodnotenie	29	40
C – Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	1
Bez stanovenia ratingu	16	18
<i>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</i>	<i>2 445 316</i>	<i>2 637 816</i>
1.0 – Výborné úverové hodnotenie	44 425	49 441
1.5 – Veľmi dobré úverové hodnotenie	295 522	262 286
2.0 – Dobré úverové hodnotenie	254 697	335 943
2.5 – Priemerné úverové hodnotenie	466 318	638 121
3.0 – Obyčajné úverové hodnotenie	448 853	383 355
3.5 – Slabé úverové hodnotenie	478 570	543 943
4.0 – Veľmi slabé úverové hodnotenie	303 831	296 208
4.5 – Veľká pravdepodobnosť zlyhania	105 275	114 457
5.0 – Zlyhané	47 825	81
Bez stanovenia ratingu	-	13 981
<i>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</i>	<i>592 329</i>	<i>603 990</i>
6.1 – Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	287 426	307 555
6.2 – Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	231 382	233 338
6.3 – Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	48 884	60 825
6.4 – Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	21 947	2 272
6.5 – Zlyhané	2 690	-
<i>z toho retailoví klienti:</i>	<i>2 038 902</i>	<i>2 046 390</i>
<b>Celkom</b>	<b>6 289 271</b>	<b>7 317 341</b>



**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Ratingový systém pre firemných klientov banky (aplikovaný pre celú RZB skupinu) je založený na ekonomickom hodnotení klienta a je v súlade s pravidlami Internal Rating Based Approach (IRB) podľa požiadaviek Basel II. Ratingová škála obsahuje 10 stupňov od 0,5 do 5,0 a ratingová škála pre projektové financovanie obsahuje 5 stupňov od 6,1 do 6,5.

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 korporátnym dlhovým cenným papierom, ktoré sú v sume 52 097 tis. Eur (2008: 52 271 tis. Eur), riziková kategória emitentov týchto cenných papierov je 1,5 – Veľmi dobré úverové hodnotenie (27 520 tis. Eur) a 2,0 - Dobré úverové hodnotenie (16 039 tis. Eur). Zvyšná suma korporátnych dlhových cenných papierov v sume 8 538 tis. Eur predstavuje angažovanosť voči klientom bez stanovenia ratingu.

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):

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Vklady v Národnej banke Slovenska	-	126 294
Štátne dlhopisy bez kupónov a ostatné cenné papiere prijímané NBS na refinancovanie	504 365	235 165
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	172 067	2 231 775
Úvery poskytnuté klientom	246 790	258 351
Dlhové cenné papiere	952 661	1 038 239
<b>Celkom</b>	<b>1 875 883</b>	<b>3 889 824</b>

Koncentrácia úverového rizika voči Národnej banke Slovenska je takáto:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Vklady v Národnej banke Slovenska	172 067	756 876
z toho: <i>povinné minimálne rezervy</i>	172 067	298 629
<i>vklady splatné na požiadanie</i>	-	126 294
<i>jednodňové vklady v Národnej banke Slovenska</i>	-	331 953
Reverzné repo obchody s Národnou bankou Slovenska	-	1 601 193
<b>Celkom</b>	<b>172 067</b>	<b>2 358 069</b>

Celkový efekt Národnej banky Slovenska na výsledok hospodárenia banky predstavoval výnos 2 915 tis. Eur (30. júna 2008: 21 026 tis. Eur), ktorý je prevažne úrokového charakteru.

**Reštrukturalizácia**

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

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

V prípade splátkových úverov sa menia splátkové kalendáre pre neschopnosť klienta platiť v dohodnutých termínoch.

Účtovná hodnota úverových pohľadávok, pri ktorých boli upravené zmluvné podmienky za 2. štvrtrok 2009 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta, predstavovala 24 216 tis. Eur (2008: 10 108 tis. Eur).

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**Trhové riziko**

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

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

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

- menové riziko a
- riziko úrokovej sadzby.

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

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

**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 pre 3 skupiny mien zostavených podľa likvidity príslušných trhov. Pre uvedené pozície sú stanovené limity podľa štandardov skupiny RZB. Údaje o devízových pozíciách banky a dodržiavaní limitov stanovených RZB 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 *stop-loss* limity na tieto oblasti:

1. na celkovú devízovú pozíciu,
2. na devízovú opčnú pozíciu.

Devízová súvahová a podsúvahová pozícia banky k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008:

	<b>Čistá devízová pozícia k 30. júnu 2009</b>	<b>Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2008</b>
EUR	150 842	183 206
USD	(133 746)	(135 176)
Iné	(17 096)	(48 030)
<b>Čistá devízová súvahová pozícia, celkom</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
EUR	(168 849)	77 920
USD	135 144	134 483
Iné	26 498	54 226
<b>Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom</b>	<b>(7 207)</b>	<b>266 629</b>
<b>Čistá devízová pozícia, celkom</b>	<b>(7 207)</b>	<b>266 629</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

**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 bazických 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 (SKK, EUR, USD).

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

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

Oddelenie integrovaného riadenia rizík týždenne predkladá informácie o aktuálnej výške úrokového rizika v jednotlivých menách a o čerpaní limitov úrokových rizík 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 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“.

**Tatra banka, a.s.****Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch Eur)

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 30. júnu 2009:

	<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>
<b>Aktíva</b>						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	248 617	-	-	-	-	248 617
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	941 545	200 885	45 153	-	9 625	1 197 208
Úvery poskytnuté klientom, netto	3 543 913	1 077 993	852 150	79 467	60 169	5 613 692
Finančné aktíva na obchodovanie	42 524	291 284	170 978	40 945	121	545 852
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	8	91 055	53 510	54 264	-	198 837
Finančné aktíva držané do splatnosti	119 082	168 360	568 309	212 047	-	1 067 798
Finančné aktíva na predaj	-	-	-	-	644	644
Ostatné aktíva	-	-	-	-	37 503	37 503
<b>Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. júnu 2009</b>	<b>4 895 689</b>	<b>1 829 577</b>	<b>1 690 100</b>	<b>386 723</b>	<b>108 062</b>	<b>8 910 151</b>
<b>Záväzky</b>						
Vklady a bežné účty bánk	41 736	795	2 117	-	6 795	51 443
Vklady klientov	3 253 487	2 484 784	1 319 438	869	73 458	7 132 036
Finančné záväzky na obchodovanie	14 367	23 203	57 089	31 350	-	126 009
Záväzky z dlhových cenných papierov	328 737	320 671	283 336	-	-	932 744
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	32 349	32 349
Ostatné záväzky	-	-	-	-	31 517	31 517
Podriadené dlhy	120 410	-	-	-	-	120 410
<b>Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. júnu 2009</b>	<b>3 758 737</b>	<b>2 829 453</b>	<b>1 661 980</b>	<b>32 219</b>	<b>144 119</b>	<b>8 426 508</b>
<b>Čistá úroková pozícia, netto k 30. júnu 2009</b>	<b>1 136 952</b>	<b>(999 876)</b>	<b>28 120</b>	<b>354 504</b>	<b>(36 057)</b>	<b>483 643</b>

**Tatra banka, a.s.****Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch Eur)

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2008:

	<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>
<b>Aktíva</b>						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	756 876	-	-	-	170 742	927 618
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 749 375	9 203	247 372	-	2 009	2 007 959
Úvery poskytnuté klientom, netto	3 623 376	1 167 352	765 562	84 668	18 204	5 659 162
Finančné aktíva na obchodovanie	90 321	90 985	203 634	37 364	133	422 437
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	9 612	15 743	207 349	132 056	19	364 779
Finančné aktíva držané do splatnosti	431 491	355 018	221 824	-	-	1 008 333
Finančné aktíva na predaj	-	-	-	-	664	664
Ostatné aktíva	-	-	-	-	15 083	15 083
<b>Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2008</b>	<b>6 661 051</b>	<b>1 638 301</b>	<b>1 645 741</b>	<b>254 088</b>	<b>206 854</b>	<b>10 406 035</b>
<b>Záväzky</b>						
Vklady bánk	800 845	55 592	2 523	78	424	859 462
Vklady klientov	3 213 186	2 975 529	1 286 647	798	12 610	7 488 770
Finančné záväzky na obchodovanie	84 275	74 206	47 011	26 163	-	231 655
Záväzky z dlhových cenných papierov	468 977	114 878	519 502	-	-	1 103 357
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	37 611	37 611
Ostatné záväzky	-	-	-	-	31 662	31 662
Podriadené dlhy	120 694	-	-	-	-	120 694
<b>Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2008</b>	<b>4 687 977</b>	<b>3 220 205</b>	<b>1 855 683</b>	<b>27 039</b>	<b>82 307</b>	<b>9 873 211</b>
<b>Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2008</b>	<b>1 973 074</b>	<b>(1 581 904)</b>	<b>(209 942)</b>	<b>227 049</b>	<b>124 547</b>	<b>532 824</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**Akciové riziko**

Akciové riziko vystavuje banku zmenám v akciových cenách. Akciové riziko sa určuje 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 a 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 2009:

	<b>Aktuálna hodnota výmenného kurzu</b>	<b>Výmenný kurz v scenári citlivosti</b>	<b>Pozícia banky v danej mene</b>	<b>Strata banky pre daný scenár</b>
USD	1,413	1,343	(190)	(10)
CZK	25,882	27,176	4 088	(204)
HUF	271,550	257,973	(752)	(38)
PLN	4,452	4,675	2 707	(135)
RON	4,207	4,418	2 907	(145)
<b>Celkom</b>			<b>8 760</b>	<b>(532)</b>

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 31. decembru 2008:

	<b>Aktuálna hodnota výmenného kurzu</b>	<b>Výmenný kurz v scenári citlivosti</b>	<b>Pozícia banky v danej mene</b>	<b>Strata banky pre daný scenár</b>
EUR*	30,126	30,126	73 845	-
USD	21,385	22,454	693	35
CZK	1,131	1,188	3 764	188
<b>Celkom</b>			<b>78 302</b>	<b>223</b>

\* Vzhľadom na prechod na euro necitlivá pozícia.

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

**Tatra banka, a.s.****Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 30. júnu 2009:

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
<b>Obchodná kniha:</b>		
EUR	100 BPV	(1 210)
USD	100 BPV	(30)
<b>Banková kniha:</b>		
EUR	100 BPV	(2 935)
USD	-100 BPV	(265)
<b>Celkom</b>		<b>(4 441)</b>

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2008:

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
<b>Obchodná kniha:</b>		
SKK	100 BPV	(6)
EUR	100 BPV	350
SKK + EUR*	100 BPV	344
USD	100 BPV	15
<b>Banková kniha:</b>		
SKK	100 BPV	(4 184)
EUR	100 BPV	4 439
SKK + EUR*	100 BPV	255
USD	-100 BPV	16
<b>Celkom</b>		<b>630</b>

\* Vzhľadom na prechod na euro, pozície v EUR a SKK sa navzájom kompenzujú.

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov obchodnej knihy banky na zmenu cien akcií k 30. júnu 2009:

<i>Objem akcií v obchodnej knihe banky</i>	<i>Pokles cien akcií (v %)</i>	<i>Strata banky z poklesu cien akcií</i>
122	50	60

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov obchodnej knihy banky na zmenu cien akcií k 31. decembru 2008:

<i>Objem akcií v obchodnej knihe banky</i>	<i>Pokles cien akcií (v %)</i>	<i>Strata banky z poklesu cien akcií</i>
133	50	67

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

Pozícia banky v obchodnej knihe na komodity je nulová, z uvedeného dôvodu zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov obchodnej knihy banky na zmenu cien komodít je takisto nulová k 30. júnu 2009, ako bola aj k 31. decembru 2008.

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

**Riziko likvidity**

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

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

Banka je vystavená požiadavkám na dostupné peňažné zdroje na základe jednodňových vkladov, bežných účtov, končiacich vkladov, čerpania úverov, záruk a požiadaviek na dodatkové platby a na základe iných požiadaviek súvisiacich s derivátmi uhrádzanými v hotovosti. Banka nedrží finančnú hotovosť na splnenie všetkých uvedených požiadaviek, nakoľko jej skúsenosti naznačujú, že minimálnu úroveň vyplácania splatných finančných prostriedkov možno prognózovať 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 v nepredpokladanej výške.

Oddelenie integrovaného riadenia rizík denne monitoruje likviditu banky a informuje o jej vývoji. Týždenne predkladá informáciu o stave likvidity výboru ALCO. Oddelenie riadenia aktív a pasív štvrtročne predkladá na pravidelných zasadnutiach ALCO správu o stave štruktúry aktív a pasív banky na schválenie a navrhuje objem a štruktúru portfólia strategicky držaných cenných papierov na nasledujúce sledované obdobie.

Banka je povinná vykonávať činnosť tak, aby v každom okamihu dodržiavala požiadavky a koeficienty likvidity stanovené Národnou bankou Slovenska. Vzhľadom na vývoj na finančných trhoch boli pred koncom roku 2008 upravené požiadavky na likviditu. K 30. júnu 2009 banka tieto požiadavky stanovené Národnou Bankou Slovenska spĺňala.

Banka sleduje dlhodobé riziko likvidity zostavovaním likvidného a krízového likvidného gapu zostavovaného na báze interne stanovených pravidiel a predpokladov. Limity schvaľuje oddelenie integrovaného riadenia rizík, výbor ALCO a vedenie banky.

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



**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 30. júnu 2009:

	<b>Do 12 mesiacov</b>	<b>Nad 12 mesiacov</b>	<b>Nešpecifikované</b>	<b>Celkom</b>
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	248 617	-	-	248 617
Štátne a iné pokladničné poukážky	49 843	-	-	49 843
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 142 360	45 265	9 583	1 197 208
Úvery poskytnuté klientom, netto	2 231 329	3 249 512	132 851	5 613 692
Finančné aktíva na obchodovanie	260 835	235 053	121	496 009
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	63 061	135 776	-	198 837
Finančné aktíva držané do splatnosti	105 541	962 257	-	1 067 798
Finančné aktíva na predaj	-	-	644	644
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	24 585	24 585
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	22 167	22 167
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	57 758	57 758
Splatná daňová pohľadávka	-	-	7 530	7 530
Odložená daňová pohľadávka	-	-	7 959	7 959
Ostatné aktíva	26 670	-	10 833	37 503
<b>Aktíva spolu</b>	<b>4 128 256</b>	<b>4 627 863</b>	<b>274 031</b>	<b>9 030 150</b>
<b>Záväzky</b>				
Vklady a bežné účty bánk	11 979	32 749	6 715	51 443
Vklady klientov	5 195 193	1 910 046	26 797	7 132 036
Finančné záväzky na obchodovanie	37 570	88 439	-	126 009
Záväzky z dlhových cenných papierov	368 647	564 097	-	932 744
Rezervy na záväzky	-	-	32 349	32 349
Ostatné záväzky	-	-	31 517	31 517
Podriadené dlhy	410	120 000	-	120 410
<b>Záväzky spolu</b>	<b>5 613 799</b>	<b>2 715 331</b>	<b>97 378</b>	<b>8 426 508</b>
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	556 958	556 958
Zisk po zdanení	-	-	46 684	46 684
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>	<b>5 613 799</b>	<b>2 715 331</b>	<b>701 020</b>	<b>9 030 150</b>
<b>Súvahová pozícia, netto</b>	<b>(1 485 543)</b>	<b>1 912 532</b>	<b>(426 989)</b>	<b>-</b>
<b>Podsúvahová pozícia, netto*</b>	<b>(2 397 385)</b>	<b>(2 331)</b>	<b>149 750</b>	<b>(2 249 966)</b>
<b>Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia</b>	<b>(3 882 928)</b>	<b>(1 972 727)</b>	<b>(2 249 966)</b>	<b>(2 249 966)</b>

\*) *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.*

**Tatra banka, a.s.**

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2008:

	<b>Do 12 mesiacov</b>	<b>Nad 12 mesiacov</b>	<b>Nešpecifikované</b>	<b>Celkom</b>
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	927 618	-	-	927 618
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 758 509	247 597	1 853	2 007 959
Úvery poskytnuté klientom, netto	2 240 151	3 309 632	109 379	5 659 162
Finančné aktíva na obchodovanie	181 306	240 998	133	422 437
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	13 737	351 023	19	364 779
Finančné aktíva držané do splatnosti	715 889	292 444	-	1 008 333
Finančné aktíva na predaj	-	-	664	664
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	24 592	24 592
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	24 252	24 252
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	61 180	61 180
Odložená daňová pohľadávka	917	-	-	917
Ostatné aktíva	3 888	-	11 195	15 083
<b>Aktíva spolu</b>	<b>5 842 015</b>	<b>4 441 694</b>	<b>233 267</b>	<b>10 516 976</b>
<b>Záväzky</b>				
Vklady a bežné účty bánk	824 087	35 183	192	859 462
Vklady klientov	6 186 805	1 289 464	12 501	7 488 770
Finančné záväzky na obchodovanie	158 481	73 174	-	231 655
Záväzky z dlhových cenných papierov	198 270	905 087	-	1 103 357
Rezervy na záväzky	-	-	37 611	37 611
Splatný daňový záväzok	20 853	-	-	20 853
Ostatné záväzky	-	-	31 662	31 662
Podriadené dlhy	694	120 000	-	120 694
<b>Záväzky spolu</b>	<b>7 389 190</b>	<b>2 422 908</b>	<b>81 966</b>	<b>9 894 064</b>
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	502 582	502 582
Zisk po zdanení	-	-	120 330	120 330
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>	<b>7 389 190</b>	<b>2 422 908</b>	<b>704 878</b>	<b>10 516 976</b>
<b>Súvahová pozícia, netto</b>	<b>(1 547 175)</b>	<b>2 018 786</b>	<b>(471 611)</b>	<b>-</b>
<b>Podsúvahová pozícia, netto*</b>	<b>(1 009 275)</b>	<b>(1 805)</b>	<b>(44 416)</b>	<b>(1 055 496)</b>
<b>Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia</b>	<b>(2 556 450)</b>	<b>2 016 981</b>	<b>(516 027)</b>	<b>(1 055 496)</b>

\*) *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.*

**Tatra banka, a.s.****Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti finančných záväzkov v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2009 (v nediskontovanej hodnote):

	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>Zmluvné peňažné toky</b>	<b>Do 3 mesiacov vrátane</b>	<b>Zostatková splatnosť</b>		
				<b>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</b>	<b>Od 1 do 5 rokov vrátane</b>	<b>Viac ako 5 rokov vrátane</b>
<b>Nederivátové finančné záväzky:</b>						
Vklady a bežné účty bánk	51 443	53 601	14 829	3 287	20 292	15 193
Vklady klientov	7 132 036	7 196 799	6 353 280	704 701	137 878	940
Záväzky z dlhových cenných papierov	932 744	1 000 904	6 842	396 524	597 538	-
Ostatné záväzky	31 517	33 592	33 592	-	-	-
Podriadené dlhy	120 410	124 861	480	967	123 414	-
<b>Derivátové finančné záväzky:</b>						
Deriváty na obchodovanie	126 009	2 235 495	1 247 056	564 113	379 190	45 136

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti finančných záväzkov v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2008 (v nediskontovanej hodnote):

	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>Zmluvné peňažné toky</b>	<b>Do 3 mesiacov vrátane</b>	<b>Zostatková splatnosť</b>		
				<b>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</b>	<b>Od 1 do 5 rokov vrátane</b>	<b>Viac ako 5 rokov vrátane</b>
<b>Nederivátové finančné záväzky:</b>						
Vklady a bežné účty bánk	859 462	873 889	767 903	56 498	17 395	32 093
Vklady klientov	7 488 770	7 572 659	6 585 084	984 419	2 392	764
Záväzky z dlhových cenných papierov	1 103 357	1 193 775	120 341	111 591	961 843	-
Ostatné záväzky	31 662	31 662	31 662	-	-	-
Podriadené dlhy	120 694	146 665	1 686	4 432	140 547	-
<b>Derivátové finančné záväzky:</b>						
Deriváty na obchodovanie	231 655	3 390 352	2 363 545	674 452	323 185	29 170

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

**Operačné riziko**

Operačné riziko je riziko vzniku strát zapríčinených nedostatočnými alebo chybnými vnútornými procesmi, ľudskými a systémovými chybami alebo externými udalosťami. Ako pri ostatných druhoch rizík aj operačné riziko sa riadi štandardným princípom oddelenia funkcií riadenia rizík a kontroľingu.

Pre potreby regulačného kapitálu bude banka používať štandardizovaný prístup v súlade s požiadavkami Basel II. Pri štandardizovanom prístupe sú aktivity banky 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  $\beta$  faktorom pre každú obchodnú líniu zvlášť. Celková kapitálová požiadavka vznikne súčtom ôsmich čiastkových požiadaviek za každú obchodnú líniu.

Banka používa na identifikáciu operačných rizík trojrozmerný model, ktorý tvoria kategórie rizík, časti procesu a biznis línie (metodika Risk Management Association). Zber údajov o prevádzkových stratách zahŕňa zhromažďovanie všetkých prevádzkových strát podľa jednotlivých kategórií rizík.

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.

Banka zaviedla implementáciu tzv. Key Risk Indicators. Uvedené indikátory sa používajú ako ďalší nástroj riadenia operačného rizika a slúžia na monitorovanie a analýzu oblastí citlivých na operačné riziko.

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, najmä:

- strategické riziko,
- reputačné riziko,
- iné riziká a rizikové faktory.

**Basel II**

Banka dôsledne plní požiadavky európskych direktív implementujúcich pravidlá známe ako Basel II, pričom pri ich realizácii vychádza z lokálnych legislatívnych noriem najmä novely zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a opatrenia NBS č. 4/2007 v zmysle jeho novely č. 17/2008.

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

Cieľom implementácie Basel II 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.

Zámerom banky je prejsť v čo najkratšom čase na používanie pokročilých prístupov pre riadenie, kvantifikáciu a vykazovanie jednotlivých rizík. V prípade kreditného rizika je cieľom banky implementácia IRB prístupu založeného na používaní interných ratingových modelov. K dátumu účtovnej závierky bol banke schválený na výpočet kapitálovej požiadavky pre neretailovú časť portfólia základný IRB prístup.

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

IRB prístup sa používa pre suverénne celky, inštitúcie, korporátne subjekty, projektové financovanie, poisťovne, investície vo fondoch a odkúpené pohľadávky od 1. januára 2009. Pre portfólio SME a retail bude schvaľovací proces prebiehať v blízkej dobe.

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

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 efektívneho 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 jednotlivých druhov rizík a zvýšením podielu na trhu, zisku a návratnosti kapitálu.

## **52. Udalosti po súvahovom dni**

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

**Tatra banka, a.s.**

**Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

**53. Schválenie priebežnej individuálnej účtovnej závierky**

Účtovná závierka bola podpísaná a schválená na zverejnenie 27. júla 2009.

**Tatra banka, a.s.**

**Priebežná konsolidovaná účtovná  
závierka k 30. júnu 2009  
pripravená v súlade s Medzinárodným  
účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia**

**Tatra banka, a.s.**

**Priebežná konsolidovaná účtovná zvierka k 30. júnu 2009**

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

---

<b>Obsah</b>	<b>Strana</b>
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	6
Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke	7



**Konsolidovaný výkaz súhnných ziskov a strát za I. polrok končiaci sa 30. júna 2009**

pripravený v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

	<i>Pozn.</i>	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		186 109	216 755
Náklady na úroky a podobné náklady		(69 084)	(88 229)
<b>Výnosové úroky, netto</b>	<b>(1)</b>	<b>117 025</b>	<b>128 526</b>
Opravné položky a rezervy na straty	(2)	(25 527)	(11 114)
<b>Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek</b>		<b>91 498</b>	<b>117 412</b>
Výnosy z poplatkov a provízií		51 603	64 106
Náklady na poplatky a provízie		(8 207)	(7 705)
<b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>	<b>(3)</b>	<b>43 396</b>	<b>56 401</b>
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	(4)	27 837	33 492
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(5)	1 595	(7 062)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na predaj	(6)	4	-
Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach	(7)	(500)	576
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(109 540)	(115 953)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(9)	6 301	(3 315)
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>60 591</b>	<b>81 551</b>
Daň z príjmov	(10)	(12 374)	(15 432)
<b>Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení</b>		<b>48 217</b>	<b>66 119</b>

**Tatra banka, a.s.****Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2009**

pripravený v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

	<b>Pozn.</b>	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
<b>Aktíva</b>			
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	(12)	248 618	927 618
Štátne a iné pokladničné poukážky	(13)	49 843	-
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	(14)	1 201 704	2 012 599
Úvery poskytnuté klientom, brutto	(15)	5 752 960	5 763 925
Opravné položky na straty z úverov	(16)	(139 676)	(108 670)
Finančné aktíva na obchodovanie	(17)	496 009	422 437
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(18)	198 837	364 779
Finančné aktíva držané do splatnosti	(19)	1 067 798	1 008 333
Finančné aktíva na predaj	(20)	644	664
Podiely v pridružených spoločnostiach	(21)	12 429	12 929
Dlhodobý nehmotný majetok	(22, 24)	32 507	34 773
Dlhodobý hmotný majetok	(23, 24)	84 361	89 149
Splatná daňová pohľadávka	(25)	8 198	33
Odložená daňová pohľadávka	(26)	8 016	1 060
Ostatné aktíva	(27)	40 515	21 424
<b>Aktíva spolu</b>		<b>9 062 763</b>	<b>10 551 053</b>
<b>Záväzky</b>			
Vklady a bežné účty bánk	(28)	51 443	859 462
Vklady klientov	(29)	7 100 601	7 455 054
Finančné záväzky na obchodovanie	(30)	126 009	231 655
Záväzky z dlhových cenných papierov	(31)	953 771	1 123 795
Rezervy na záväzky	(32)	32 542	37 804
Splatný daňový záväzok	(33)	10	21 376
Odložený daňový záväzok	(34)	711	672
Ostatné záväzky	(35)	32 280	37 818
Podriadené dlhy	(36)	120 410	120 694
<b>Záväzky spolu</b>		<b>8 417 777</b>	<b>9 888 330</b>
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(37)	596 769	531 415
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení		48 217	131 308
<b>Vlastné imanie spolu</b>		<b>644 986</b>	<b>662 723</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>		<b>9 062 763</b>	<b>10 551 053</b>

**Tatra banka, a.s.**

**Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 30. júnu 2009**

prípravený v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

	<i>Základné imanie</i>	<i>Základné imanie – vlastné akcie</i>	<i>Emisné ážio</i>	<i>Emisné ážio – vlastné akcie</i>	<i>Rezervný fond a ostatné fondy</i>	<i>Nerozdelený zisk</i>	<i>Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení</i>	<i>Spolu</i>
Vlastné imanie k 1. januáru 2009	38 318	(176)	49 012	(1 726)	10 426	435 561	131 308	662 723
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	31	69 784	(69 815)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(61 493)	(61 493)
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	1 274	-	-	-	-	1 274
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(491)	-	(5 244)	-	-	-	(5 735)
Navýšenie základného imania z majetku materskej spoločnosti	7 856	(111)	-	111	-	(7 856)	-	-
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	48 217	48 217
<b>Vlastné imanie k 30. júnu 2009</b>	<b>46 174</b>	<b>(778)</b>	<b>50 286</b>	<b>(6 859)</b>	<b>10 457</b>	<b>497 489</b>	<b>48 217</b>	<b>644 986</b>

	<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>Nerozde- lený zisk</i>	<i>Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení</i>	<i>Spolu</i>
Vlastné imanie k 1. januáru 2008	37 419	(126)	38 820	(1 030)	10 272	391 906	114 539	591 800
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	154	43 655	(43 809)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(70 730)	(70 730)
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	1 223	-	-	-	-	1 223
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(117)	11	(1 065)	-	-	-	(1 171)
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	66 119	66 119
<b>Vlastné imanie k 30. júnu 2008</b>	<b>37 419</b>	<b>(243)</b>	<b>40 054</b>	<b>(2 095)</b>	<b>10 426</b>	<b>435 561</b>	<b>66 119</b>	<b>587 241</b>

**Tatra banka, a.s.**

**Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 30. júnu 2009**

prípravený v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch Eur)

	<i>Základné imanie</i>	<i>Základné imanie – vlastné akcie</i>	<i>Emisné ážio</i>	<i>Emisné ážio – vlastné akcie</i>	<i>Rezervný fond a ostatné fondy</i>	<i>Nerozdelený zisk</i>	<i>Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení</i>	<i>Spolu</i>
Vlastné imanie k 1. januáru 2008	37 419	(126)	38 820	(1 030)	10 272	391 906	114 539	591 800
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	154	43 655	(43 809)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(70 730)	(70 730)
Emisia prioritných akcií	899	-	7 997	-	-	-	-	8 896
Predaj vlastných akcií	-	287	-	2 549	-	-	-	2 836
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	2 319	-	-	-	-	2 319
Strata z predaja prioritných akcií	-	-	(135)	135	-	-	-	-
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(337)	11	(3 380)	-	-	-	(3 706)
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	131 308	131 308
<b>Vlastné imanie k 31. decembru 2008</b>	<b>38 318</b>	<b>(176)</b>	<b>49 012</b>	<b>(1 726)</b>	<b>10 426</b>	<b>435 561</b>	<b>131 308</b>	<b>662 723</b>

**Individuálny výkaz o peňažných tokoch k 30. júnu 2009**

pripravený v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>		
Zisk pred zdanením	60 591	81 551
Úpravy (pozn. 39):	<u>(141 549)</u>	<u>(103 538)</u>
<i>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 39)</i>	<i>(80 958)</i>	<i>(21 987)</i>
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	126 562	23 448
Úvery poskytnuté bankám	791 555	443 925
Úvery poskytnuté klientom	9 203	(597 537)
Finančné aktíva na obchodovanie	(152 255)	(18 882)
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	158 373	27 819
Finančné aktíva na predaj	20	-
Ostatné aktíva	(19 091)	(5 992)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	(802 188)	71 190
Vklady klientov	(366 267)	(218 212)
Záväzky z dlhových cenných papierov	(161 620)	54 574
Ostatné záväzky	<u>(5 538)</u>	<u>(1 588)</u>
<i>Peňažné prostriedky použité v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov</i>	<i>(502 204)</i>	<i>(243 242)</i>
Platené úroky	(72 199)	(89 339)
Prijaté úroky	207 164	239 315
Daň z príjmov platená	<u>(48 822)</u>	<u>(19 754)</u>
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností, netto</b>	<b>(416 061)</b>	<b>(113 020)</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>		
(Prírastok) úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	(78 375)	39 327
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	33 380	37 866
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	892	544
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(5 827)	(13 682)
Predaj dcérskej spoločnosti	12 000	-
Prijaté dividendy	6	-
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>	<b>(37 924)</b>	<b>64 055</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>		
Emisia a spätné odkúpenie prioritných akcií	(5 735)	(1 172)
Podriadený dlh	410	(8 193)
Vyplatené dividendy	<u>(61 493)</u>	<u>(70 730)</u>
<b>Peňažné toky z finančných činností, netto</b>	<b>(66 818)</b>	<b>(80 095)</b>
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov	258	(6 865)
<b>Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov</b>	<b>(520 545)</b>	<b>(135 926)</b>
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 39)	691 954	315 769
<b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 39)</b>	<b>171 409</b>	<b>179 843</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

**I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**

**Predmet činnosti**

Konsolidovaná skupina Tatra banky (ďalej len „skupina“) pozostáva z materskej spoločnosti Tatra banka, akciová spoločnosť, (ďalej len „banka“ alebo „materská spoločnosť“) so sídlom v Bratislave, na adrese Hodžovo námestie č. 3 a z 13 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.

Hlavný predmet činnosti materskej spoločnosti podľa výpisu z obchodného registra je:

- prijímanie vkladov,
- poskytovanie úverov,
- tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov (platobný styk a zúčtovanie),
- 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,
  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 vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať 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 vyrovať 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,
  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,

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

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 držiateľskej 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 zlúčenía, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
  11. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú spojené s poskytovaním investičných služieb,
  12. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
  13. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov a investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
- obchodovanie na vlastný účet a) s finančnými nástrojmi peňažného trhu v slovenských korunách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti, b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v slovenských korunách a v cudzej mene, c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
  - správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
  - finančný lízing,
  - poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
  - vydávanie a správa platobných prostriedkov,
  - poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
  - vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
  - finančné sprostredkovanie,
  - uloženie vecí,
  - prenájom bezpečnostných schránok,
  - poskytovanie bankových informácií,
  - osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona o bankách,
  - funkcia depozitára a
  - spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí.

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	<b>30. júna 2009</b>	<b>31. decembra 2008</b>
Raiffeisen International Bank – Holding AG	72,44 %	72,44 %
Tatra Holding GmbH	14,11 %	14,11 %
Ostatní	13,45 %	13,45 %

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	<b>30. júna 2009</b>	<b>31. decembra 2008</b>
Raiffeisen International Bank – Holding AG	63,02 %	63,02 %
Tatra Holding GmbH	12,28 %	12,28 %
Ostatní	24,70 %	24,70 %

## **Tatra banka, a.s.**

### **Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

Materská spoločnosť vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 152 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania<sup>TB</sup> a Centra investovania<sup>TB</sup>.

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

### **Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady materskej spoločnosti k 30. júnu 2009:**

#### **Dozorná rada**

Predseda:	Rainer FRANZ
Podpredseda:	Herbert STEPIC
Členovia:	Peter BALÁŽ
	Renate KATTINGER
	Ján NEUBAUER
	Pavol FEITSCHER
	Reihard KARL (od 28. mája 2009)
	Aris BOGDANERIS (od 10. júna 2009)

#### **Predstavenstvo**

Predseda:	Igor VIDA
Podpredseda:	Miroslav ULIČNÝ
Členovia:	Marcel KAŠČÁK
	Michal LIDAY
	Martin PYTLIK
	Peter NOVÁK

### **Zmeny v dozornej rade materskej spoločnosti počas v roku 2009:**

Robert Gruber – ukončenie funkcie člena dozornej rady 5. júna 2009  
Reihard Karl – vznik funkcie člena dozornej rady 28. mája 2009  
Aris Bogdaneris - vznik funkcie člena dozornej rady 10. júna 2009

### **Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:**

Raiffeisen-Landesbanken Holding GmbH, Rakúsko

### **Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:**

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Rakúsko

### **Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:**

Raiffeisen International Bank – Holding AG, Rakúsko

### **Obchodné meno priamej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:**

Raiffeisen International Bank – Holding AG, 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.



**Tatra banka, a.s.****Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**Definícia konsolidovanej skupiny:**

K 30. júnu 2009 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>
Tatra Group Servis, s. r. o.	99,5 %	100 %	Tatra Billing, s. r. o.	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
ELIOT, s. r. o.	0,5 %	100 %	Tatra Group Servis, s. r. o.	31 392 687	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Office, s. r. o.	0 %	100 %	Tatra Group Servis, s. r. o.	35 780 860	podpora IT	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
CENTRUM BÝVANIA, s. r. o.	0 %	100 %	Tatra Group Servis, s. r. o.	35 707 682	prenájom a správa majetku, administrátor DDP	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Billing, s. r. o.	100 %	100 %	n/a	35 810 572	služby	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
TL Leasing, s. r. o.	0 %	100 %	Tatra Group Servis, s. r. o.	31 398 456	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Residence, s. r. o.	0 %	100 %	Tatra Group Servis, s. r. o.	35 805 498	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra-Leasing, s. r. o.	48 %	48 %	n/a	31 326 552	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
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	100 %	100 %	n/a	36 291 111	doplnkové dôchodkové sporenie	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**Predaj dcérskej spoločnosti**

Materská spoločnosť v júni 2009 predala 100 % svojej majetkovej účasti v dcérskej spoločnosti Regional Card Processing Centre, s. r. o. za predajnú cenu 12 000 tis. Eur. Čistý zisk z predaja dcérskej spoločnosti je vykázaný v poznámke 9.

**Iné zmeny v skupine banky**

Spoločnosť CENTRUM BÝVANIA, s.r.o. sa v júni 2009 zlúčila so spoločnosťou Tatra Group Finance, s.r.o. Spoločnosť Tatra Group Finance, s.r.o. sa stala právnym nástupcom oboch spoločností a zmenila obchodné meno na CENTRUM BÝVANIA, s.r.o.

Spoločnosť CENTRUM BÝVANIA, s.r.o. bola vymazaná z obchodného registra vrátane všetkých údajov zapísaných v obchodnom registri ku dňu 18. 6.2009.

**Rozdelenie zisku materskej spoločnosti za rok 2008**

Zisk za rok končiaci sa 31. decembra 2008 vo výške 120 331 tis. Eur podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo bol rozdelený na základe rozhodnutia valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 30. apríla 2009:

Dividendy – kmeňové akcie	53 840
Dividendy – prioritné akcie	8 043
Prídel do nerozdeleného zisku z predchádzajúcich období	58 448
<b>Celkom</b>	<b>120 331</b>

Účtovnú závierku za rok 2008 a vyplatenie tantiém členom dozornej rady vo výške 213 tis. Eur schválilo valné zhromaždenie dňa 30. apríla 2009. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok vo výške 390 tis. Eur, boli k 30. júnu 2009 zúčtované do nerozdelených ziskov minulých rokov.

**Zvýšenie základného imania materskej spoločnosti**

V súlade so zákonom č. 659/2007 Z.z. o zavedení meny euro v Slovenskej republike a o zmene a doplnení niektorých zákonov, ako aj vyhlášky č. 240/2008 Z.z., ktorou sa určuje počet desatinných miest pri premene menovitej hodnoty niektorých druhov cenných papierov zo slovenskej meny na eura a vyhlášky č. 246/2008 Z.z. o pravidlách a postupoch pri premene menovitej hodnoty vkladov do imania a menovitej hodnoty základných imaní zo slovenskej meny na eurá materská spoločnosť premenila s platnosťou od 21. januára 2009 nominálne hodnoty kmeňových akcií z 20 000 Sk na 663,88 Eur a prioritných akcií zo 100 Sk na 3,32 Eur.

Valné zhromaždenie materskej spoločnosti dňa 30. apríla 2009 schválilo v záujme zaokrúhlenia menovitých hodnôt kmeňových a prioritných akcií zvýšenie základného imania z majetku materskej spoločnosti. Menovitá hodnota kmeňovej akcie sa zvýšila zo sumy 663,88 Eur na výšku 800 Eur a nominálna hodnota prioritnej akcie sa zvýšila z 3,32 Eur na 4 Eur. Informácie o počtoch a menovitých hodnotách akcií sú uvedené v poznámke 36. Uvedené zmena nadobudla platnosť 5. júna 2009, kedy bolo uvedené zvýšenie základného imania zapísané do Obchodného registra. Zmeny súvisiace z navýšením základného imania sú vykázané vo výkaze o zmenách vo vlastnom imaní.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza vplyv zmeny na vlastné imanie zo zvýšenia základného imania z majetku materskej spoločnosti:

Základné imanie	7 856
Nerozdelený zisk	(7 856)
<b>Vplyv na vlastné imanie celkom</b>	<b>-</b>

**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 2009 plnila všetky uvedené regulačné požiadavky.

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

**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 („účtovná závierka“) za 1. polrok končiaci sa 30. júna 2009 a porovnateľné údaje za rok 2008 a za 1. polrok končiaci sa 30. júna 2008 bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 - *Priebežné finančné vykazovanie*, v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“).

Účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná v spojení s ročnou konsolidovanou účtovnou závierkou zostavenou k 31. decembru 2008.

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

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

V roku 2009 skupina prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy („IASB“) a IFRIC pri IASB v znení prijatom EÚ a ktoré sa vzťahujú na jej prevádzky, s účinnosťou v účtovných obdobiach začínajúcich sa 1. januára 2009. Ide o tieto štandardy a interpretácie:

- IFRS 8 „Prevádzkové segmenty“ (účinný od 1. januára 2009),
- dodatok k IAS 23 „Náklady na prijaté úvery a pôžičky“ (účinný od 1. januára 2009),
- dodatky k IFRS 2 „Platby na základe podielov: podmienky prevodu akcií a zrušenie zmlúv o platbách na základe podielov“ (účinný od 1. januára 2009),
- dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky: upravené vykazovanie“ (účinné od 1. januára 2009),
- IFRIC 13 „Vernostné programy pre zákazníkov“ (účinný pre účtovné obdobia začínajúce od 1. júla 2008 a neskôr),
- dodatky k IAS 32 „Finančné nástroje: Prezentácia - Finančné nástroje vypovedateľné zo strany držiteľa a záväzky z likvidácie“ (účinný od 1. januára 2009),
- „Zdokonalenia IFRS“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2009 alebo neskôr),
- Dodatok k IAS 27 „Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka“ a IFRS 1 „Prvá aplikácia IFRS“: obstarávacia cena investície v dcérskej spoločnosti, spoločnom podniku a pridruženej spoločnosti (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2009 alebo neskôr),
- IFRIC 12 „Koncesionárske zmluvy o poskytovaní verejnoprospešných služieb“ (účinný od 1. januára 2008, nemožno ho prijať pred schválením pre zmluvy, na ktoré sa v súčasnosti aplikuje IFRIC 4),
- IAS 39 „Reklasifikácia finančných aktív – dátum účinnosti a prechod“ (účinný od 1. júla 2008),
- IFRIC 16 „Zabezpečenie čistých investícií do zahraničných prevádzok“ (účinný od 1. októbra 2008),
- IFRIC 15 „Dohody o výstavbe nehnuteľností“ (účinný od 1. januára 2009),
- zmenený štandard IFRS 3 „Podnikové kombinácie“ (účinný od 1. júla 2009),
- dodatky k IAS 27 „Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka“ (účinné od 1. júla 2009).

Prijatie nových a revidovaných štandardov a interpretácií sa neprejavilo v zmene účtovných zásad skupiny, ktoré by ovplyvnili sumy vykázané za bežné a predchádzajúce obdobie.

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

Dokumenty IASB, ktoré EÚ ešte neschválila:

Štandardy:

- IFRS 7 „Finančné nástroje: Zverejnenia — Dodatky k doplňujúcim zverejneniam reálnej hodnoty a rizika likvidity (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2009 alebo neskôr),
- „Zdokonalenia IFRS“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2010 alebo neskôr),
- IFRS 1 „Prvá aplikácia Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo“ – novelizovaný štandard 2008 (účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2009 alebo neskôr).

Dodatky:

- IAS 39 (revidovaný v roku 2008) „Finančné nástroje: vykázanie a ocenenie položiek oprávnených na zaistenie“ (s účinnosťou pre ročné obdobia začínajúce sa 1. júla 2009 alebo neskôr),
- IAS 39 (revidovaný v roku 2009) „Finančné nástroje: vykázanie a ocenenie vložených derivátov v prípade reklasifikácie finančných nástrojov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 30. júna 2009 alebo neskôr),
- dodatok k IFRIC 9 a IAS 39 „Vložené deriváty“ (účinný od 30. júna 2009)
- dodatky k IFRS 2 „Transakcie skupiny s platbou na základe podielov vysporiadané peňažnými prostriedkami“ (účinné od 1. januára 2010);
- dodatky k IFRS 1 „Dodatočné výnimky pre účtovné jednotky uplatňujúce po prvýkrát IFRS“ (účinné od 1. januára 2010).

Interpretácie:

- IFRIC 17 „Distribúcia nepeňažného majetku vlastníkom“ (s účinnosťou pre ročné obdobia začínajúce sa 1. júla 2009 alebo neskôr),
- IFRIC 18 „Prevody majetku od zákazníkov“ (s účinnosťou pre prevody majetku od zákazníkov prijaté 1. júla 2009 alebo neskôr),

Neočakáva sa, že prijatie uvedených štandardov a interpretácií v budúcich účtovných obdobiach bude mať na výsledok hospodárenia alebo na vlastné imanie významný vplyv.

### **Cieľ zostavenia**

Zostavenie uvedenej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Skupina pripravuje nekonsolidovanú 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.

Od 1. januára 2009 vstúpila Slovenská republika do eurozóny a slovenská koruna (Sk) bola nahradená novou platnou menou euro (EUR). Ako dôsledok skupina prekonvertovala od uvedeného dátumu svoje účtovníctvo na eurá. Z uvedeného dôvodu účtovné závierky v roku 2009 a nasledujúcich rokoch sú a budú zostavované v eurách. Porovnateľné údaje sú prepočítané konverzným kurzom 30,1260 SKK/EUR.

### **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.

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

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.
- 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.

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

Súčasná finančná kríza a negatívny ekonomický vývoj majú na skupinu vplyv. Vedenie skupiny zobralo do úvahy všetky významné skutočnosti, ktoré by mohli mať vplyv na účtovnú závierku, ocenenie majetku a záväzkov vykázaných v tejto účtovnej závierke, na likviditu a získavanie zdrojov v súvislosti so súčasným stavom hospodárskeho prostredia. Okrem toho sa naďalej zvyšuje miera neistoty v súvislosti s budúcim ekonomickým vývojom, ktorý môže mať za následok významné budúce zmeny v ocenení a znehodnotení majetku.

Ako sa uvádza v nasledujúcej časti e) bode 1 a podrobne opisuje v bodoch 2 a 16 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.

## **b) Princípy konsolidácie**

Dcérske spoločnosti predstavujú spoločnosti, v ktorých skupina – 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 bezvýznamný. Dcérske spoločnosti sa konsolidujú od dátumu, keď v nich skupina 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, v ktorých má skupina 20- a viacpercentné podiely na hlasovacích právach a uplatňuje v nich podstatný 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 skupina vydala výmenou za získanie kontroly nad dcérskou spoločnosťou, plus všetky náklady priamo súvisiace s danou podnikovou kombináciou. Ak obstarávacia cena podnikovej kombinácie prevyšuje podiel skupiny na vykázanéj čistej reálnej hodnote identifikovateľných aktív, záväzkov a možných záväzkov, rozdiel je vykázaný ako goodwill (bod j II. Hlavných účtovných zásad).

## **c) Prepočet cudzej meny**

Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene skupina 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 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 v položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“.

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

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 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 a ktorý je vykázaný vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Finančné aktíva na obchodovanie*“ alebo v položke „*Finančné záväzky na obchodovanie*“ 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 rezervy, ktoré musia viesť všetky komerčné banky s licenciou v Slovenskej republike.

Od 1. januára 2009 sa zmenil systém tvorby a sledovania povinných minimálnych rezerv. Zmenila sa aj výška úročenia povinných minimálnych rezerv. Výšku úročenia stanovuje Európska centrálna banka pravidelne po skončení každej periódy určenej Európskou centrálnou bankou.

**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. Pokladničné poukážky vykázané v položke „*Štátne a iné pokladničné poukážky*“ sú z portfólia cenných papierov určených na obchodovanie. 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).

**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 štyri kategórie finančných nástrojov:

1. úvery a iné pohľadávky,
2. finančné aktívum alebo finančný záväzok v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát,
  - a. finančné aktívum alebo finančný záväzok na obchodovanie,
  - b. finančné aktívum alebo finančný záväzok v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát,
3. finančné aktíva držané do splatnosti,
4. finančné aktíva na predaj.

**1. Úvery a iné pohľadávky**

Úvery a pohľadávky predstavujú nederivátový finančný majetok s fixnými alebo stanoviteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu a ktoré sú, bez znehodnotenia, oceňované v umorovanej hodnote s použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

Pri podpísaní zmluvy o poskytnutí úveru skupina účtuje poskytnutý úverový príslub do podsúvahy. Úvery skupina zaúčtuje do výkazu o finančnej situácii pri poskytnutí peňažných prostriedkov dlžníkom. Počas vykonávania činnosti vznikajú skupine potenciálne záväzky, s ktorými je spojené úverové riziko. Skupina 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.

**Opravné položky na straty z úverov**

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. 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.

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

Úverové pohľadávky voči korporátnym klientom sú všeobecne 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 hlavne: omeškanie pohľadávky, informácia, že na dlžníka je vedené exekučné konanie väčšieho rozsahu, že dlžník je v konkurze alebo likvidácii, 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 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 skupina nemá dostatočne dlhý časový rad dát na výpočet historickej default rate, sú používané pravdepodobnosti defaultov vypočítané na základe podobných skupín alebo skupiny RZB. Pre portfólio SME (malí a strední klienti) sa tvorí portfóliová opravná položka na základe expertného odhadu.

Skupina pristupuje k úprave ocenenia retailovej pohľadávky v prípade, že pohľadávka má znaky smerujúce k znehodnoteniu pohľadávky. Ak skupina identifikuje takéto znaky, vytvorí individuálnu opravnú položku.

Individuálne opravné položky sú tvorené pre: exekúcie, konkurzy a likvidácie, podvody, pre prípad smrti dlžníka a pre pohľadávky, ktoré boli aspoň raz omeškané alebo sú aktuálne omeškané viac ako 180 dní. Pre uvedené prípady skupina tvorí opravnú položku v plnej výške pohľadávky.

Retailové pohľadávky, ktoré na individuálnej úrovni nevykazujú znaky znehodnotenia, sú oprávňované portfóliovou opravnou položkou podľa 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 sú v saturačnom stave, používa skupina vintage based recovery rate s horizontom maximálne 36 mesiacov. 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 flow rates sa používajú 12-mesačné priemery flow rate.

Opravná položka na stratu z úverov poskytnutých klientom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Opravné položky a rezervy na straty“.

Skupina odpisuje úvery poskytnuté klientom na základe právoplatného rozhodnutia súdu, predstavenstva alebo iného orgánu skupiny (*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 skupina 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“.

Úrokové výnosy z úverov poskytnutých klientom, na ktoré má skupina nárok, ale sú po lehote splatnosti viac ako 90 dní, skupina nevykazuje v úrokových výnosoch, ak neočakáva ich prijatie. K 30. júnu 2009 je výška takýchto úrokov 3 415 tis. Eur (31. december 2008: 2 850 tis. Eur).

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

**Zabezpečenie úverov**

Z hľadiska zaobchádzania so zabezpečením sa v skupine 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 skupine sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

- finančné zabezpečenia (hotovosť, záruky a pod.),
- nehnuteľnosti,
- hnutelné predmety,
- pohľadávky,
- životné poistenie.

Z právnych inštrumentov sa v skupine 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 skupiny. Stanovovanie hodnoty zabezpečovacích prostriedkov je špecifické pre každý typ zabezpečenia, pričom skupina 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 skupiny). 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, skupina 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 skupiny 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 skupiny.

Skupina využíva najmä takéto formy realizácie zabezpečenia:

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



**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

**2. Finančné aktívum alebo finančný záväzok v reálnej hodnote precenený cez výkaz ziskov a strát**

**a. Finančné aktívum alebo finančný záväzok na obchodovanie**

Finančné aktíva alebo záväzky 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, akcie) a finančné derivátové nástroje (úrokové swapy, menové swapy, menovo-úrokové swapy, menové forwardy, forwardy na úrokovú mieru, menové opcie, opcie na indexy a komoditné deriváty).

Všetky nákupy a predaje cenných papierov na obchodovanie sú účtované k dátumu vyrovnania obchodu.

Akékoľvek nákupy a predaje finančných aktív alebo záväzkov určených na obchodovanie, 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.

Niektoré transakcie s finančnými derivátmi poskytujúce účinný ekonomický hedging pri riadení rizika skupiny nespĺňajú kvalifikačné požiadavky na vykazovanie hedgingu podľa špecifických pravidiel IAS 39. Z uvedeného dôvodu sa v účtovníctve vykazujú ako finančné deriváty držané na obchodovanie.

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 týchto aktív na reálnu hodnotu vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“. Čistá výška výnosov z úrokov z cenných papierov na obchodovanie sa denne časovo rozlišuje a vykazuje 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 50.

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. Finančné aktívum alebo finančný záväzok v reálnej hodnote precenený 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.

Finančné aktívum zaradené v portfóliu v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát sa prvotne oceňuje v obstarávacej cene bez transakčných nákladov a následne preceňuje na reálnu hodnotu cez výkaz súhrnných ziskov a strát.

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

Čistá výška výnosov z úrokov z cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz súhrnných ziskov a strát sa denne časovo rozlišuje a vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov a podobné výnosy“.

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

**3. Finančné investície držané do splatnosti**

Uvedené portfólio je nederivátovým finančným majetkom s fixnými alebo stanoviteľnými platbami a s fixnou splatnosťou, ktoré skupina zamýšľa 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 denne časovo rozlišujú a 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 investície skupiny v iných subjektoch s podielom menším ako 20 % na základnom imaní a hlasovacích právach. Aktíva v portfóliu 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). Skupina neočakáva 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 odpišu.

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“.

**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 všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva prevedeného finančného majetku ponechá, pokračuje vo vykazovaní tohto majetku a navyše vykazuje 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**

Pre stanovenie reálnej hodnoty finančných nástrojov platí:

- Reálna hodnota akcií sa stanoví cez posledný kurz akcie (close price) za obchodný deň na burzovom trhu. Ak posledný kurz daného dňa nie je známy, použije sa kurz najbližšieho obchodného dňa vyhlásený na danej burze. Stanovenie reálnej hodnoty uvedených akcií predstavuje podľa IFRS 7 Level 1 - stanovenia na báze kótovaných cien na aktívnom trhu.
- Reálna hodnota akcií a iných podielových cenných papierov spoločností, ktorých cena nie je kótovaná na aktívnom trhu a ich reálnu hodnotu nemožno spoľahlivo stanoviť, sa oceňuje v obstarávacej cene zníženej o hodnotu znehodnotenia.

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

- Reálna hodnota dlhových cenných papierov sa stanoví na základe posledného, burzou zverejneného kurzu cenného papiera, priemeru kotácií v module tvorcov trhu Burzy cenných papierov Bratislava, na základe ceny zverejnenej v Benchmark NBS alebo ceny zverejnenej všeobecne uznávaným informačným systémom (Bloomberg, Reuters) v súlade s platnou legislatívou. Stanovenie reálnej hodnoty uvedených dlhových cenných papierov predstavuje podľa IFRS 7 Level 1 - stanovenia na báze kótovaných cien na aktívnom trhu.

Reálna hodnota finančných nástrojov, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu, sa stanoví pomocou oceňovacích metód ako teoretická cena odvodená od výnosu odčítaného z výnosovej krivky štátnych cenných papierov a kreditnej prírážky dlhových cenných papierov emitentov porovnateľným kreditným rizikom podľa všeobecne platných pravidiel preceňovania. Ak sa na stanovenie reálnej hodnoty použijú oceňovacie metódy, finančné nástroje oceňuje a pravidelne preveruje kvalifikovaný pracovník, ktorý je nezávislý od ich tvorby. Pokiaľ je to prakticky možné, modely používajú len zistiteľné údaje, avšak oblasti, ako napr. úverové riziko, volatilita a likvidita, si vyžadujú odborné odhady. Zmeny predpokladov spojených s týmito faktormi by mohli mať dopad na vykázanú reálnu hodnotu finančných nástrojov. Stanovenie reálnej hodnoty predstavuje podľa IFRS 7 Level 2 - stanovenie na báze aktívneho trhu, ale nie podľa cien identických aktív a záväzkov.

Reálna hodnota štátnych pokladničných poukážok a pokladničných poukážok NBS sa stanoví diskontovaním menovitej hodnoty na súčasnú hodnotu požadovaným výnosom do splatnosti, ktorý sa tvorí ako priemer sadziieb Bribid a Bribor do splatnosti danej pokladničnej poukážky.

- Reálna hodnota derivátov na kapitálovom trhu sa stanoví na základe poslednej, burzou zverejnenej ceny derivátu z daného obchodného dňa. V prípade OTC derivátov sa reálna hodnota stanoví oceňovacími metódami využívajúcimi diskontovanie budúcich peňažných tokov na súčasnú hodnotu s použitím overiteľných trhových údajov. Stanovenie reálnej hodnoty derivátov na kapitálovom trhu predstavuje podľa IFRS 7 Level 1 - stanovenia na báze kótovaných cien na aktívnom trhu.
- Reálna hodnota derivátov na peňažnom trhu sa stanoví na základe poslednej, burzou zverejnenej ceny derivátu z daného obchodného dňa. V prípade OTC derivátov sa reálna hodnota stanoví oceňovacími metódami využívajúcimi diskontovanie budúcich peňažných tokov na súčasnú hodnotu s použitím overiteľných trhových údajov. Reálna hodnota opcií sa stanoví použitím všeobecne uznávaného analytického preceňovacieho modelu s využitím overiteľných trhových údajov. Ak skupina nestanovuje reálnu hodnotu pomocou preceňovacieho modelu, môže v prípade, že ide o uzatvorenú pozíciu, využiť preceňovacieho agenta. Pri derivátoch na peňažnom trhu sa používa Level 1 - stanovenia na báze kótovaných cien na aktívnom trhu a Level 2 - stanovenie na báze aktívneho trhu, ale nie podľa cien identických aktív a záväzkov.

Na stanovenie reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov používa skupina tieto informácie:

Bloomberg – záverečné ceny posledného obchodného dňa, t. j. „close ceny“, zdroj: BGN – Bloomberg generic prices – kde sa cena tvorí prostredníctvom cien rôznych kontribútorov (subjektov finančného trhu prispievajúcich do informačného systému vlastné ceny) a iných dôležitých trhových informácií. Cieľom metódy Bloombergu je tvorba reálnej ceny.

Reuters – záverečné ceny posledného obchodného dňa, t. j. „close ceny“, v prípade cien, ktoré nemajú záverečnú hodnotu, vykonávame interný fixing cien o 15.00 hod. aktuálneho dňa z cien zverejňovaných kontribútormi.

BCBP – oficiálna internetová stránka Burzy cenných papierov, a. s., [www.bsse.sk](http://www.bsse.sk).

EBOS – elektronický obchodný systém BCBP, ktorým burza poskytuje svojim členom burzové informácie.

V prípade stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, využíva skupina metódu čistej súčasnej hodnoty s využitím základných úrokových sadziieb jednotlivých mien zverejňovaných centrálnymi bankami, ktoré aproximujú trhové sadzby. Bližšie informácie o metódach výpočtu reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, sú uvedené v poznámke 51.

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

**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 aktíva držané do splatnosti*“. Závazky 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*“.

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 alebo zrýchlených 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	4 – 10
Softvér	do 10
Inventár a vybavenie	6 – 10
Energetické prístroje a zariadenia	10 – 15
Optická sieť	30
Budovy a stavby	10 – 40

**j) 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.

**k) 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.

**l) 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.

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

**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 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 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.

**m) Záväzky 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 investičné zmenky. Nákladové úroky vznikajúce z emisie cenných papierov sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Náklady na úroky a podobné náklady“.

**n) Podriadené dlhy**

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

**o) Peniaze a peňažné ekvivalenty vo výkaze peňažných tokov**

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, bežné účty v iných bankách a krátkodobé štátne cenné papiere.

**p) 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 vyrovanie 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.

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

**q) Rezervy na zamestnanecké požitky**

Skupina má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku a z odmeny pri životných jubileách. K 30. júnu 2009 mala skupina 3 595 zamestnancov, ktorí spadali pod tento program (2008: 3 893 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 poskytnutých odmien pri životných jubileách a 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	8 – 21 %
Vek odchodu do dôchodku	Na základe platnej legislatívy

Skupina má tiež program so stanovenými príspevkami pre zamestnancov. Všetky príspevky spoločnosti sú zahrnuté v nákladoch (poznámka 8).

**r) 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.

**s) 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 alebo finančné záväzky 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 alebo finančné záväzky 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.

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

3) Výnosy z dividend

Výnosy z dividend sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v momente potvrdenia nároku na prijatie dividendy skupinou.

**t) Základný a zriadený zisk na akciu**

Skupina vykazuje zisk na akciu pripadajúci na držiteľov kmeňových a prioritných akcií. Zisk na akciu kmeňových akcií skupina vypočítala delením zisku pripadajúceho na držiteľov kmeňových akcií váženým priemerom počtu kmeňových akcií v obehu v priebehu roka. Zisk na akciu prioritných akcií skupina vypočítala delením zisku pripadajúceho na držiteľov prioritných akcií váženým priemerom počtu prioritných akcií v obehu v priebehu roka.

**u) Zdaňovanie a odložená daň**

Daň z príjmov vypočíta 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 spoločnosti zo splatnej dane sa vypočíta pomocou daňových sadzieb platných, resp. uzákonených do dátumu súvahy.

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. 19 %. 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), ktoré sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Ostatný prevádzkový zisk (strata)“ s výnimkou DPH z obstarania dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, ktorá vstupuje do obstarávacej ceny dlhodobého hmotného a nehmotného majetku.

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

**III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV**

Pri vykazovaní podľa segmentov skupina aplikuje Medzinárodný účtovný štandard pre finančné výkazníctvo IFRS 8 – „Prevádzkové segmenty“.

Základom rozdelenia na jednotlivé segmenty je interný princíp poskytovaný manažmentu skupiny, ktorý je orientovaný na klienta. Odráža taktiež princíp segmentácie hlavného akcionára Raiffeisen International.

Segmentácia v skupine je takáto:

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

Do segmentu *Korporátnych klientov* patria všetky tuzemské aj zahraničné spoločnosti vrátane podnikov, ktoré sú vo vlastníctve štátu. Malá spoločnosť, ktorá je dcérskou spoločnosťou veľkej spoločnosti, sa zaraďuje do segmentu korporátnych klientov. Segment korporátnych klientov sa skladá z čiastkových segmentov *veľkí klienti a stredne veľké firmy (mid market)*. Vďaka činnosti prispôbenej potrebám klienta sa menšie spoločnosti so zameraním na projektové financovanie alebo obchodné financovanie takisto vykazujú v rámci korporátnych klientov. Z produktového hľadiska boli korporátnym klientom poskytované najmä investičné a prevádzkové úvery formou splátkových alebo kontokorentných úverov, faktoring a dokumentárne financovanie, projektové financovania komerčných nehnuteľností, administratívnych priestorov, výstavby obchodných centier a iné.

Do segmentu *finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

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

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

*Verejný sektor* zahŕňa všetky štátne inštitúcie, ministerstvá, mestské a obecné úrady a pod. Podniky, ktoré sú vo vlastníctve verejného sektora (štátne podniky), sa vykazujú v rámci segmentu korporátnych klientov. Cenné papiere emitované Slovenskou republikou sú vykázané v rámci segmentu Treasury a Investičné bankovníctvo. 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 tzv. BusinessÚverTB Expres a BusinessÚverTB Comfort, firemné kreditné karty (VISA Standard/Gold/Platinum, MercedesCard, AMEX, Diners Club) a iné. Retailovým klientom – domácnostiam boli poskytované najmä hypotekárne úvery, americké hypotéky, hypotéka TB, Bezúčelový úverTB Classic, Bezúčelový úverTB Garant, súkromné kreditné karty (VISA Standard/Gold/Platinum, MercedesCard, AMEX, Diners Club) 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 skupiny, 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 skupiny. 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.



**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

Výnosovými položkami vo výkaze podľa klientskych segmentov sú „Výnosové úroky, netto“, „Opravné položky a rezervy na straty“, „Výnosy z poplatkov a provízií, netto“, „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“, „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát“ a „Ostatný prevádzkový zisk (strata)“.

Položka „Opravné položky a rezervy na straty“ obsahuje čistú tvorbu alebo rozpustenie individuálnych a portfóliových opravných položiek vyplývajúcich z kreditného rizika, odpis úverových pohľadávok a taktiež výnosy z odpísaných úverových pohľadávok. *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.

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 41 „Zahraničné aktíva a záväzky“. Skupina sa rozhodla z dôvodu nevýznamnosti nevykazovať výšku celkových výnosov od zahraničných subjektov.

**Tatra banka, a.s.**

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2009:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Treasury a investičné bankovníctvo</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky, netto	33 720	1 944	85 468	(3 722)	(385)	117 025
Opravné položky a rezervy na straty	(3 827)	211	(21 907)		(4)	(25 527)
<b>Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek</b>	<b>29 893</b>	<b>2 155</b>	<b>63 561</b>	<b>(3 722)</b>	<b>(389)</b>	<b>91 498</b>
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	1 563	168	40 225	254	1 186	43 396
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	3 260	64	4 617	19 896	-	27 837
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	1 595	-	1 595
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na predaj	-	-	-	4	-	4
Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	(500)	(500)
Všeobecné administratívne náklady	(18 335)	(1 978)	(82 229)	(6 685)	(313)	(109 540)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	6 301	6 301
<b>Konsolidovaný zisk pred zdanením</b>	<b>16 381</b>	<b>409</b>	<b>26 174</b>	<b>11 342</b>	<b>6 285</b>	<b>60 591</b>
<b>Aktíva spolu</b>	<b>3 053 521</b>	<b>172 527</b>	<b>2 550 694</b>	<b>3 181 762</b>	<b>104 259</b>	<b>9 062 763</b>

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2008:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Treasury a investičné bankovníctvo</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky, netto	29 056	3 431	80 199	7 788	8 052	128 526
Opravné položky a rezervy na straty	(2 614)	(57)	(8 439)	-	(4)	(11 114)
<b>Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek</b>	<b>26 442</b>	<b>3 374</b>	<b>71 760</b>	<b>7 788</b>	<b>8 048</b>	<b>117 412</b>
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	6 168	298	47 644	306	1 985	56 401
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	11 492	299	16 128	5 573	-	33 492
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	(7 062)	-	(7 062)
Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	576	576
Všeobecné administratívne náklady	(18 075)	(2 311)	(86 608)	(6 712)	(2 247)	(115 953)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	(3 315)	(3 315)
<b>Konsolidovaný zisk pred zdanením</b>	<b>26 027</b>	<b>1 660</b>	<b>48 924</b>	<b>(107)</b>	<b>5 047</b>	<b>81 551</b>
<b>Aktíva spolu</b>	<b>2 816 529</b>	<b>226 348</b>	<b>2 237 593</b>	<b>2 892 293</b>	<b>201 573</b>	<b>8 374 336</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**IV. OSTATNÉ POZNÁMKY****1. Výnosové úroky, netto**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
<b>Výnosy z úrokov a podobné výnosy:</b>	<b>186 109</b>	<b>216 755</b>
z úverov a bežných účtov poskytnutých bankám	15 250	26 690
z úverov a bežných účtov poskytnutých centrálnym bankám	3 024	21 124
z úverov poskytnutých klientom	149 028	158 565
z pohľadávok z finančného lízingu	349	-
z finančných aktív držaných do splatnosti	14 470	22 398
z finančných aktív v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	7 006	9 102
z prijatých dividend z finančných aktív určených na predaj	6	-
<b>Náklady na úroky a podobné náklady:</b>	<b>(69 084)</b>	<b>(88 229)</b>
na vklady a bežné účty bánk	(2 774)	(4 155)
na vklady a bežné účty centrálnych bánk	(1)	(6)
na vklady klientov	(41 870)	(60 036)
na podriadené dlhy	(2 493)	(2 181)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných skupinou	(21 947)	(21 857)
<b>Výnosové úroky, netto</b>	<b>117 025</b>	<b>128 526</b>

**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 záväzkom:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
<b>Individuálne opravné položky k úverovým pohľadávkam</b>	<b>(25 659)</b>	<b>(12 472)</b>
Tvorba opravných položiek	(40 948)	(22 348)
Rozpustenie opravných položiek	15 425	10 058
Odpis úverov	(235)	(233)
Výnos z odpísaných úverov	99	51
<b>Portfóliové opravné položky k úverovým pohľadávkam</b>	<b>(5 592)</b>	<b>(588)</b>
Tvorba opravných položiek	(9 647)	(2 145)
Rozpustenie opravných položiek	4 055	1 557
<b>Individuálne rezervy k podsúvahovým položkám</b>	<b>3 251</b>	<b>471</b>
Tvorba rezerv	(3 901)	(3 011)
Rozpustenie rezerv	7 152	3 482
<b>Portfóliové rezervy k podsúvahovým položkám</b>	<b>2 473</b>	<b>1 475</b>
Rozpustenie rezerv	2 473	1 475
<b>Celkom</b>	<b>(25 527)</b>	<b>(11 114)</b>

Bližšie informácie o opravných položkách na straty z úverov sú uvedené v poznámke 16; informácie o rezervách tvorených k podsúvahovým záväzkom sú uvedené v poznámke 32.

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**3. Výnosy z poplatkov a provízií, netto**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
<b>Výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>51 603</b>	<b>64 106</b>
z bankových prevodov	32 728	40 141
z poplatkov za správu úverov a záruk	6 478	5 973
z operácií s cennými papiermi	1 500	1 854
z činností týkajúcich sa bankoviek, devíz a mincí	12	2
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	8 459	13 730
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	1 884	1 754
za ostatné bankové služby	542	652
<b>Náklady na poplatky a provízie</b>	<b>(8 207)</b>	<b>(7 705)</b>
z bankových prevodov	(7 020)	(6 045)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(404)	(346)
z operácií s cennými papiermi	(107)	(233)
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	(224)	(172)
z činností týkajúcich sa bankoviek, devíz a mincí	(124)	(343)
z ostatných bankových služieb	(328)	(566)
<b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>	<b>43 396</b>	<b>56 401</b>

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

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
<b>Úrokové obchody</b>	<b>20 934</b>	<b>(4 484)</b>
Cenné papiere	2 943	(1 175)
z toho: úrokové výnosy, netto	4 664	3 098
precenenie na reálnu hodnotu	(85)	(2 294)
zisk (strata) z predaja cenných papierov	23	1 290
refinančné náklady	(1 659)	(3 271)
dividendy	-	2
Zisk (strata) z derivátov	17 991	(3 309)
z toho: úrokové výnosy (náklady)	(19 048)	(2 940)
realizovaný zisk (strata) z derivátov	-	819
precenenie na reálnu hodnotu	37 039	(1 188)
<b>Menové obchody</b>	<b>7 095</b>	<b>(78 839)</b>
Zisk (strata) z derivátov	7 093	(59 414)
z toho: realizovaný zisk (strata) z derivátov	21 027	(21 475)
precenenie na reálnu hodnotu	(13 934)	(37 939)
Kurzové rozdiely z cenných papierov na obchodovanie	2	(19 425)
<b>Obchody s indexmi</b>	<b>1 125</b>	<b>131</b>
Cenné papiere	105	-
z toho: precenenie na reálnu hodnotu	122	-
zisk (strata) z predaja cenných papierov	(17)	-
Zisk (strata) z derivátov	1 020	131
z toho: realizovaný zisk (strata) z derivátov	5	(74)
precenenie na reálnu hodnotu	1 015	205
<b>Komoditné obchody</b>	<b>16</b>	<b>115</b>
Zisk (strata) z derivátov	16	115
z toho: realizovaný zisk (strata) z derivátov	88	79
precenenie na reálnu hodnotu	(71)	36
<b>Kurzové rozdiely</b>	<b>(1 333)</b>	<b>116 569</b>
Kurzové rozdiely	(1 333)	116 569
<b>Celkom</b>	<b>27 837</b>	<b>33 492</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

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

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
<b>Úrokové obchody</b>	<b>1 595</b>	<b>(7 062)</b>
Cenné papiere	1 595	(7 062)
z toho: zisk (strata) z predaja cenných papierov	2 297	(6 624)
z toho: precenenie na reálnu hodnotu	(702)	(438)

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

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
Výnos z finančných nástrojov na predaj	4	-
<b>Celkom</b>	<b>4</b>	<b>-</b>

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

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
Z podielov v pridružených spoločnostiach	(500)	576
<b>Celkom</b>	<b>(500)</b>	<b>576</b>

**8. Všeobecné administratívne náklady**

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

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
<b>Osobné náklady</b>	<b>(54 011)</b>	<b>(52 180)</b>
Mzdové náklady	(41 062)	(39 942)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(11 628)	(10 993)
Ostatné sociálne náklady	(1 391)	(1 141)
(Tvorba) rozpustenie rezerv na výročia a iné vernostné požitky	70	(104)
<b>Ostatné administratívne náklady</b>	<b>(45 386)</b>	<b>(49 074)</b>
Náklady na užívanie priestorov	(8 901)	(9 423)
Náklady na informačné technológie	(10 911)	(14 601)
Náklady na komunikáciu	(3 897)	(3 793)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(5 919)	(1 338)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(4 691)	(7 343)
Fond na ochranu vkladov	(3 601)	(2 668)
Spotreba kancelárskych potrieb	(1 296)	(1 353)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(429)	(377)
Cestovné náklady	(891)	(997)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(734)	(704)
Ostatné náklady	(4 116)	(6 477)
<b>Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku</b>	<b>(10 143)</b>	<b>(14 699)</b>
Dlhodobý hmotný majetok	(7 348)	(9 067)
Dlhodobý nehmotný majetok	(2 795)	(5 632)
<b>Celkom</b>	<b>(109 540)</b>	<b>(115 953)</b>

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.

Skupina, v rámci programu so stanovenými príspevkami, odvádza príspevky na doplnkové dôchodkové pripoistenie spravované súkromným dôchodkovým fondom podľa dĺžky zamestnania zamestnanca. Skupine nevznikajú žiadne záväzky z titulu vyplácania dôchodkov zamestnancom v budúcnosti. Náklady na doplnkové dôchodkové pripoistenie k 30. júnu 2009 predstavovali 376 tis. Eur (30. júna 2008: 358 tis. Eur).

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**9. Ostatný prevádzkový zisk (strata)**

V ostatných prevádzkových ziskoch (stratách) sú vykázané nasledovné výnosy a náklady:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
Zisk z predaja podielu v dcérskej spoločnosti	11 489	-
Výnosy z nebankovej činnosti	2 826	4 329
z toho: výnosy z rozpustenia rezerv na súdne spory	-	659
výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	892	544
Náklady na nebankovú činnosť	(8 059)	(8 211)
z toho: ostatné dane	(6 297)	(7 049)
tvorba rezerv na súdne spory	(532)	(547)
vyradenie hmotného a nehmotného majetku	(1 230)	(615)
Ostatné prevádzkové výnosy	774	1 481
Ostatné prevádzkové náklady	(729)	(914)
<b>Celkom</b>	<b>6 301</b>	<b>(3 315)</b>

**10. Daň z príjmov**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
Splatný daňový náklad	(19 290)	(21 783)
Odložený daňový náklad/výnos	6 916	6 351
<b>Celkom</b>	<b>(12 374)</b>	<b>(15 432)</b>

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 2009 je pre právnické osoby platná 19-percentná (2008: 19-percentná) sadzba dane z príjmov.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008 súvisia s týmito položkami:

	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>Daňová hodnota</b>	<b>Dočasný rozdiel</b>	<b>30. júna 2009</b>	<b>31. decembra 2008</b>
Odložené daňové pohľadávky					
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty)	5 613 284	5 751 313	138 853	26 382	20 516
Ostatné aktíva	40 515	41 114	599	114	116
Rezervy na záväzky	32 542	-	10 151	1 929	3 140
Ostatné záväzky	32 280	24 835	8 010	1 522	3 139
<b>Celkom</b>				<b>29 947</b>	<b>26 911</b>
Odložené daňové záväzky					
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty)	5 613 284	5 602 365	11 742	(2 231)	(7 250)
Dlhodobý hmotný majetok	84 361	69 524	14 837	(2 819)	(2 836)
<b>Celkom</b>				<b>(5 050)</b>	<b>(10 086)</b>
<b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto</b>				<b>24 897</b>	<b>16 825</b>
Uprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(17 592)	(16 437)
<b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto</b>				<b>7 305</b>	<b>388</b>

Skupina nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 17 592 tis. Eur (2008: 16 437 tis. Eur), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek a rezerv pre jej neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**11. Zisk na akciu**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
Zisk po zdanení za bežné účtovné obdobie	48 217	66 119
Priemerný počet kmeňových akcií v obehu počas obdobia	50 216	50 216
Priemerný počet prioritných akcií v obehu počas obdobia	1 399 504	1 170 945
<b>Zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 Eur) v Eur</b>	<b>843</b>	<b>1 179</b>
<b>Zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 Eur) v Eur</b>	<b>4</b>	<b>6</b>

**12. Peniaze a vklady v centrálnych bankách**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Pokladničná hotovosť	76 551	170 742
Vklady v centrálnej banke	172 067	756 876
z toho: povinné minimálne rezervy	172 067	298 629
vklady splatné na požiadanie	-	126 294
jednodňové vklady v Národnej banke Slovenska	-	331 953
<b>Celkom</b>	<b>248 618</b>	<b>927 618</b>

Povinné minimálne rezervy sa vykazujú ako úročené vklady v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých skupinou. Schopnosť skupiny čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená. Z uvedeného dôvodu nie je vykázaná v položke „Peniaze a vklady v centrálnych bankách“ na účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri poznámku 39).

**13. Štátne a iné pokladničné poukážky**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Pokladničné poukážky Slovenskej republiky v reálnej hodnote	49 843	-
<b>Celkom</b>	<b>49 843</b>	<b>-</b>

**14. Úvery a bežné účty poskytnuté bankám**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	40 015	62 965
Operácie na peňažnom trhu	1 135 492	331 698
Reverzné repo obchody s Národnou bankou Slovenska	-	1 601 193
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	21 197	16 743
<b>Celkom</b>	<b>1 201 704</b>	<b>2 012 599</b>

Geografické členenie úverov a bežných účtov poskytnutých bankám:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Slovenská republika	64 122	1 630 262
Ostatné štáty	1 137 582	382 337
<b>Celkom</b>	<b>1 201 704</b>	<b>2 012 599</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**15. Úvery poskytnuté klientom, brutto**

Úvery poskytnuté klientom tvoria:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Kontokorentné úvery	925 920	886 885
Pohľadávky z kreditných kariet	81 439	78 770
Faktoring a úvery kryté zmenkami	51 337	64 499
Úvery na bývanie	217 667	143 033
Hypotekárne úvery	1 109 818	1 142 279
Americké hypotéky	348 165	335 115
Pohľadávky z finančného lízingu	23 982	25 532
Spotrebné úvery	202 629	204 107
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	2 792 003	2 883 705
<b>Celkom</b>	<b>5 752 960</b>	<b>5 763 925</b>

K 30. júnu 2009 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola skupina, 200 287 tis. Eur (31. december 2008: 256 573 tis. Eur). Podiel skupiny predstavoval 97 938 tis. Eur (31. december 2008: 116 284 tis. Eur). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Členenie úverov podľa skupiny klientov:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Verejný sektor	15 652	21 187
Firemní klienti	3 513 635	3 586 671
Retailoví klienti	2 223 673	2 156 067
<b>Celkom</b>	<b>5 752 960</b>	<b>5 763 925</b>

Členenie úverov podľa zmluvnej splatnosti:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Krátkodobé úvery (do 1 roka)	1 823 719	1 939 114
Strednodobé úvery (od 1 do 5 rokov)	919 575	899 609
Dlhodobé úvery (nad 5 rokov)	3 009 666	2 925 202
<b>Celkom</b>	<b>5 752 960</b>	<b>5 763 925</b>

Geografické členenie úverov poskytnutých klientom:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Slovenská republika	5 666 153	5 567 086
Ostatné štáty	86 807	196 839
<b>Celkom</b>	<b>5 752 960</b>	<b>5 763 925</b>

**16. Opravné položky na straty z úverov**

Pohyby opravných položiek na straty z úverov k 30. júnu 2009:

	<b>K 1. januáru 2009</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Rozpus- tenie</b>	<b>Použitie</b>	<b>Prevody, kurzové rozdiely</b>	<b>K 30. júnu 2009</b>
<b>Individuálna opravná položka</b>	<b>81 852</b>	<b>40 948</b>	<b>(15 425)</b>	<b>(122)</b>	<b>13</b>	<b>107 266</b>
Firemní klienti	55 166	29 243	(12 579)	(2)	11	71 839
Retailoví klienti	26 686	11 705	(2 846)	(120)	2	35 427
<b>Skupinová opravná položka</b>	<b>26 818</b>	<b>9 647</b>	<b>(4 055)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32 410</b>
Firemní klienti	15 973	-	(4 055)	-	-	11 918
Retailoví klienti	10 845	9 647	-	-	-	20 492
<b>Celkom</b>	<b>108 670</b>	<b>50 595</b>	<b>(19 480)</b>	<b>(122)</b>	<b>13</b>	<b>139 676</b>



**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Pohyby opravných položiek na straty z úverov k 30. júnu 2008:

	<b>K 1. januáru 2008</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Rozpus- tenie</b>	<b>Použitie</b>	<b>Prevody, kurzové rozdiely</b>	<b>K 30. júnu 2008</b>
<b>Individuálna opravná položka</b>	<b>58 370</b>	<b>22 348</b>	<b>(10 058)</b>	<b>(3 007)</b>	<b>(960)</b>	<b>66 693</b>
Firemní klienti	39 502	15 257	(7 804)	(5)	(946)	46 004
Retailoví klienti	18 868	7 091	(2 254)	(3 002)	(14)	20 689
<b>Skupinová opravná položka</b>	<b>18 315</b>	<b>2 145</b>	<b>(1 557)</b>	-	-	<b>18 903</b>
Firemní klienti	12 799	590	(1 557)	-	-	11 832
Retailoví klienti	5 516	1 555	-	-	-	7 071
<b>Celkom</b>	<b>76 685</b>	<b>24 493</b>	<b>(11 615)</b>	<b>(3 007)</b>	<b>(960)</b>	<b>85 596</b>

**17. Finančné aktíva na obchodovanie**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
<b>Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom</b>	<b>319 710</b>	<b>151 549</b>
Štátne dlhopisy	319 645	151 486
Dlhopisy emitované inými sektormi	65	63
<b>Podielové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom</b>	<b>8 225</b>	<b>15 235</b>
Podielové cenné papiere	122	133
z toho: vydané finančnými inštitúciami pôsobiacimi v Slovenskej republike	100	109
vydané inými subjektmi pôsobiacimi v Slovenskej republike	22	24
Štátne dlhopisy	-	6 483
Ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	8 103	8 619
<b>Dlhové cenné papiere poskytnuté ako záruka v repo obchodoch</b>	<b>-</b>	<b>10 982</b>
Štátne dlhopisy	-	10 982
<b>Kladná reálna hodnota finančných derivátov</b>	<b>168 074</b>	<b>244 671</b>
Úrokové obchody	134 612	145 936
Menové obchody	32 916	91 697
Obchody s indexmi	-	2 007
Komoditné obchody	546	5 031
<b>Celkom</b>	<b>496 009</b>	<b>422 437</b>

Prehľad celkového portfólia cenných papierov na obchodovanie:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Štátne a iné pokladničné poukážky	49 843	-
Dlhové cenné papiere na obchodovanie	319 710	158 032
z toho: dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	319 710	151 549
Podielové cenné papiere na obchodovanie	122	133
Ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	8 103	8 619
Dlhové cenné papiere na obchodovanie poskytnuté ako záruka v repo obchodoch	-	10 982
<b>Cenné papiere na obchodovanie, celkom</b>	<b>377 778</b>	<b>177 766</b>

**Tatra banka, a.s.****Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

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

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
<b>Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom</b>	<b>198 837</b>	<b>214 766</b>
Štátne dlhopisy	170 107	186 400
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	652	661
Dlhopisy emitované inými sektormi	28 078	27 705
<b>Podielové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom</b>	<b>-</b>	<b>19</b>
Podielové listy podielových fondov	-	19
<b>Dlhové cenné papiere poskytnuté ako záruka v repo obchodoch</b>	<b>-</b>	<b>149 994</b>
Štátne dlhopisy	-	149 994
<b>Celkom</b>	<b>198 837</b>	<b>364 779</b>

**19. Finančné aktíva držané do splatnosti**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
<b>Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom</b>		
Štátne dlhopisy	901 580	752 173
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	150 368	240 275
Dlhopisy emitované inými sektormi	15 850	15 885
<b>Celkom</b>	<b>1 067 798</b>	<b>1 008 333</b>

**20. Finančné aktíva na predaj**

<b>Názov</b>	<b>Podiel skupiny (v %)</b>	<b>Obstarávací cena</b>	<b>Opravná položka</b>	<b>Účtovná hodnota k 30. júnu 2009</b>	<b>Účtovná hodnota k 31. decembru 2008</b>
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	0,04	73	-	73	93
International Factors Group s. c., Belgicko	0,70	9	-	9	9
D. Trust Certifikačná Autorita, a. s.	10,00	37	-	37	37
VISA INC., USA	0,07	515	-	515	515
<b>Celkom</b>		<b>738</b>	<b>(94)</b>	<b>644</b>	<b>664</b>

Pohyby opravných položiek k finančným aktívam na predaj:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
K 1. januáru	94	432
Rozpustenie	-	(338)
<b>Celkom</b>	<b>94</b>	<b>94</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**21. Podiely v pridružených spoločnostiach**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
1. januára	12 929	12 056
Podiel na zisku pridružených spoločností po zdanení (pozn. 7)	(500)	873
	<b>12 429</b>	<b>12 929</b>

K 31. decembru 2008 skupina evidovala podiely v týchto pridružených spoločnostiach:

<i>Pridružená spoločnosť</i>	<i>Majetkový podiel v %</i>	<i>Cena obstarania</i>	<i>Opravná položka</i>	<i>Zostatková cena</i>	<i>Podiel na hodnote čistých aktív k 30.6.2009</i>	<i>Podiel na hodnote čistých aktív k 31.12.2008</i>
Tatra-Leasing, s. r. o.	48,00 %	3 187	-	3 187	12 426	12 926
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33 %	3	-	3	3	3
		<b>3 190</b>	<b>-</b>	<b>3 190</b>	<b>12 429</b>	<b>12 929</b>

Základné finančné informácie za pridruženú spoločnosť Tatra-Leasing, s. r. o., Bratislava:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Aktíva spolu	414 136	485 271
Závazky spolu	388 249	458 343
Čisté aktíva	25 887	26 928
<b>Podiel skupiny na čistých aktívach</b>	<b>12 426</b>	<b>12 925</b>
	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	13 296	13 050
Zisk (strata) po zdanení	(1 041)	1 200
<b>Podiel skupiny na zisku (strate) po zdanení</b>	<b>(500)</b>	<b>576</b>

**22. Dlhodobý nehmotný majetok**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Softvér	21 928	24 251
Goodwill	9 020	9 020
Nedokončený nehmotný majetok	1 559	1 502
<b>Celkom</b>	<b>32 507</b>	<b>34 773</b>

**23. Dlhodobý hmotný majetok**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Pozemky a budovy, ktoré skupina používa na vlastnú činnosť	46 833	49 228
Ostatný dlhodobý hmotný majetok	37 528	39 921
<b>Celkom</b>	<b>84 361</b>	<b>89 149</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**24. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku**

Pohyby na účtoch hmotného majetku k 30. júnu 2009:

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokon- čené investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>						
1. januára 2009	68 977	109 821	32 387	9 436	3 407	224 028
Prírastky	-	-	-	-	4 854	4 854
Úbytky	(1 581)	(4 050)	(490)	(344)	-	(6 465)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	672	1 511	144	234	(2 561)	-
30. júna 2009	<b>68 068</b>	<b>107 282</b>	<b>32 041</b>	<b>9 326</b>	<b>5 700</b>	<b>222 417</b>
<b>Oprávky</b>						
1. januára 2009	(19 749)	(88 170)	(23 238)	(3 722)	-	(134 879)
Odpisy	(1 271)	(4 141)	(901)	(1 035)	-	(7 348)
Úbytky	182	3 300	460	229	-	4 171
30. júna 2009	<b>(20 838)</b>	<b>(89 011)</b>	<b>(23 679)</b>	<b>(4 528)</b>	<b>-</b>	<b>(138 056)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. 1. 2009</b>	<b>49 228</b>	<b>21 651</b>	<b>9 149</b>	<b>5 714</b>	<b>3 407</b>	<b>89 149</b>
<b>Zostatková hodnota 30. 6. 2009</b>	<b>47 230</b>	<b>18 271</b>	<b>8 362</b>	<b>4 798</b>	<b>5 700</b>	<b>84 361</b>

Pohyby na účtoch hmotného majetku k 30. júnu 2008:

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokon- čené investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>						
1. januára 2008	66 252	101 689	32 342	8 380	3 770	212 433
Prírastky	2 402	34	-	130	7 408	9 974
Úbytky	(88)	(1 483)	(1 707)	(829)	-	(4 107)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	465	5 014	1 460	1 409	(8 348)	-
30. júna 2008	<b>69 031</b>	<b>105 254</b>	<b>32 095</b>	<b>9 090</b>	<b>2 830</b>	<b>218 300</b>
<b>Oprávky</b>						
1. januára 2008	(17 645)	(77 826)	(23 566)	(3 629)	-	(122 666)
Odpisy	(1 099)	(6 409)	(912)	(647)	-	(9 067)
Úbytky	24	1 481	1 499	489	-	3 493
30. júna 2008	<b>(18 720)</b>	<b>(82 754)</b>	<b>(22 979)</b>	<b>(3 787)</b>	<b>-</b>	<b>(128 240)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. 1. 2008</b>	<b>48 607</b>	<b>23 863</b>	<b>8 776</b>	<b>4 751</b>	<b>3 770</b>	<b>89 767</b>
<b>Zostatková hodnota 30. 6. 2008</b>	<b>50 311</b>	<b>22 500</b>	<b>9 116</b>	<b>5 303</b>	<b>2 830</b>	<b>90 060</b>

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 30. júnu 2009:

	<i>Softvér</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Nedok. nehmotné investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>				
1. januára 2009	81 674	10 122	1 502	93 298
Prírastky	-	-	966	966
Úbytky	(12 958)	-	-	(12 958)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	909	-	(909)	-
30. júna 2009	<b>69 625</b>	<b>10 122</b>	<b>1 559</b>	<b>81 306</b>
<b>Oprávky</b>				
1. januára 2009	(57 423)	(1 102)	-	(58 525)
Odpisy	(2 795)	-	-	(2 795)
Úbytky	12 521	-	-	12 521
30. júna 2009	<b>(47 697)</b>	<b>(1 102)</b>	<b>-</b>	<b>(48 799)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. 1. 2009</b>	<b>24 251</b>	<b>9 020</b>	<b>1 502</b>	<b>34 773</b>
<b>Zostatková hodnota 30. 6. 2009</b>	<b>21 928</b>	<b>9 020</b>	<b>1 559</b>	<b>32 507</b>

**Tatra banka, a.s.****Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 30. júnu 2008:

	<i>Softvér</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Iné</i>	<i>Nedok. nehmotné investície</i>	<i>Spolu</i>
<b>Obstarávacia cena</b>					
1. januára 2008	65 036	10 122	20	9 903	85 081
Prírastky	118	-	-	3 590	3 708
Úbytky	(1 229)	-	-	-	(1 229)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	8 248	-	-	(8 248)	-
30. júna 2008	<b>72 173</b>	<b>10 122</b>	<b>20</b>	<b>5 245</b>	<b>87 560</b>
<b>Oprávky</b>					
1. januára 2008	(49 835)	(1 102)	(20)	-	(50 957)
Odpisy	(5 632)	-	-	-	(5 632)
Úbytky	1 229	-	-	-	1 229
30. júna 2008	<b>(54 238)</b>	<b>(1 102)</b>	<b>(20)</b>	<b>-</b>	<b>(55 360)</b>
<b>Zostatková hodnota 1. 1. 2008</b>	<b>15 201</b>	<b>9 020</b>	<b>-</b>	<b>9903</b>	<b>34 124</b>
<b>Zostatková hodnota 30. 6. 2008</b>	<b>17 935</b>	<b>9 020</b>	<b>-</b>	<b>5245</b>	<b>32 200</b>

**25. Splatná daňová pohľadávka**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Daňová pohľadávka – splatná	8 198	33
<b>Splatná daňová pohľadávka celkom</b>	<b>8 198</b>	<b>33</b>

**26. Odložená daňová pohľadávka**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Daňová pohľadávka – odložená	8 016	1 060
<b>Odložená daňová pohľadávka celkom</b>	<b>8 016</b>	<b>1 060</b>

Čistá odložená daňová pohľadávka z dane z príjmov vyplývala najmä z dočasných zdaniteľných rozdielov opísaných v poznámke 10.

**27. Ostatné aktíva**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Preddavky a položky časového rozlíšenia	7 454	8 258
Ostatné pohľadávky voči štátnemu rozpočtu	1 320	970
Hodnoty na ceste	26 677	3 895
Ostatné aktíva	5 064	8 301
<b>Celkom</b>	<b>40 515</b>	<b>21 424</b>

Preddavky na obstaranie dlhodobého hmotného a nehmotného majetku sú vykázané v položke „Preddavky a položky časového rozlíšenia“ vo výške 212 tis. Eur (31. december 2008: 342 tis. Eur). V položke „Hodnoty na ceste“ skupina vykazuje pohľadávku voči spoločnosti, ktorá zabezpečuje služby spojené s prevádzkou bankomatov a s prevozom hotovosti.

**28. Vklady a bežné účty bánk**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	11 555	40 966
Operácie na peňažnom trhu	3 070	623 305
Prijaté úvery	36 818	38 501
Prijaté úvery – repo obchody	-	156 690
<b>Celkom</b>	<b>51 443</b>	<b>859 462</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Vklady a bežné účty bánk podľa geografického členenia:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Slovenská republika	15 975	59 880
Ostatné krajiny	35 468	799 582
<b>Celkom</b>	<b>51 443</b>	<b>859 462</b>

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

<b>Druh úveru</b>	<b>Mena</b>	<b>Druh úveru podľa splatnosti</b>	<b>Zmluvná splatnosť</b>	<b>Účtovná hodnota úveru k 30. 6. 2009</b>	<b>Účtovná hodnota úveru k 31. 12. 2008</b>
Úvery prijaté od emisných bánk:					
- centrálné banky	EUR	Splatený	-	-	72
Úvery prijaté od bánk:					
- komerčné banky	EUR	Dlhodobý	Jún 2014	3 250	4 019
- banky pre obnovu a rozvoj	EUR	Dlhodobý	Máj 2020	18 344	19 195
- banky pre obnovu a rozvoj	EUR	Dlhodobý	Marec 2016	15 224	15 215
Repo úvery prijaté od bánk:					
- komerčné banky	EUR	Splatený	-	-	156 690
<b>Celkom</b>				<b>36 818</b>	<b>195 191</b>

K 30. júnu 2009 je časť úverov prijatých od bánk zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov v sume 32 190 tis. Eur (31. december 2008: 194 065 tis. Eur) a v prospech nasledujúcich subjektov (v tis. Eur):

<b>Názov</b>	<b>Účtovná hodnota dlhových cenných papierov</b>	<b>Účtovná hodnota prijatého úveru</b>	<b>Dátum ukončenia ručenia</b>	<b>Založené v prospech spoločnosti</b>
Štátny dlhopis EUR	32 190	18 344	22. 1. 2013	BANKY PRE OBNOVU A ROZVOJ

**29. Vklady klientov**

Vklady klientov podľa skupín produktov:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Bežné účty	3 386 915	3 720 017
Sweep účty	182 945	146 165
Termínované vklady	3 217 735	3 340 891
Sporiace účty	255 879	180 162
Prijaté úvery	57 127	67 819
<b>Celkom</b>	<b>7 100 601</b>	<b>7 455 054</b>

Vklady klientov podľa geografického členenia:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Slovenská republika	6 982 847	7 267 414
Ostatné krajiny	117 754	187 640
<b>Celkom</b>	<b>7 100 601</b>	<b>7 455 054</b>

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých klientov:

<b>Druh úveru</b>	<b>Mena</b>	<b>Druh úveru podľa splatnosti</b>	<b>Zmluvná splatnosť</b>	<b>Účtovná hodnota úveru k 30. 6. 2009</b>	<b>Účtovná hodnota úveru k 31. 12. 2008</b>
Úvery prijaté od klientov:					
- OSTATNÉ FINANČNÉ INŠTITÚCIE	EUR	Krátkodobý	November 2009	57 127	67 819
<b>Celkom</b>				<b>57 127</b>	<b>67 819</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

**30. Finančné záväzky na obchodovanie**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
<b>Záporná reálna hodnota finančných derivátov</b>		
Úrokové obchody	92 312	149 373
Menové obchody	33 173	75 341
Obchody s indexmi	-	2 003
Komoditné obchody	524	4 938
<b>Celkom</b>	<b><u>126 009</u></b>	<b><u>231 655</u></b>

**31. Záväzky z dlhových cenných papierov**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Vydané dlhové cenné papiere – dlhopisy	21 027	20 438
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	932 744	1 103 357
<b>Celkom</b>	<b><u>953 771</u></b>	<b><u>1 123 795</u></b>

**Tatra banka, a.s.**

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch Eur)

Skupina vydala hypotekárne záložné listy s nasledujúcimi podmienkami:

<b>Názov</b>	<b>Úrok. sadzba</b>	<b>Mena</b>	<b>Počet vydaných HZL v ks</b>	<b>Menovitá hodnota 1 ks HZL v mene</b>	<b>Dátum emisie</b>	<b>Dátum splatnosti</b>	<b>Frekvencia výplaty kupónu</b>	<b>30. júna 2009</b>	<b>31. decembra 2008</b>
HZL II	5,50 %	EUR	9 890	3 319	17. 12. 2002	17. 12. 2012	Ročne	34 297	33 544
HZL III	6,00 %	EUR	4 343	3 319	11. 3. 2003	11. 3. 2010	Ročne	14 798	15 377
HZL V	5,00 %	EUR	10 000	3 319	21. 5. 2003	21. 5. 2013	Ročne	33 736	34 612
HZL VIII	5,00 %	EUR	splatený	-	31. 3. 2004	31. 3. 2009	Ročne	-	34 439
HZL IX	4,50 %	EUR	splatený	-	25. 6. 2004	25. 6. 2009	Ročne	-	33 963
HZL XII	2,90 %	EUR	963	33 194	15. 11. 2005	15. 11. 2010	Ročne	32 391	31 872
HZL XIII	12M EURIBOR	EUR	1 000	33 194	21. 11. 2005	21. 11. 2010	Ročne	34 065	33 336
HZL XIV	3M EURIBOR	EUR	splatený	-	22. 3. 2006	22. 3. 2009	Štvrťročne	-	16 608
HZL XVII	6M EURIBOR + 0,08 %	EUR	650	33 194	24. 11. 2006	24. 11. 2011	Polročne	21 609	21 664
HZL XVIII	4,65 %	EUR	splatený	-	6. 12. 2006	6. 3. 2009	Ročne	-	20 673
HZL XX	4,24 %	EUR	splatený	-	31. 1. 2007	31. 1. 2009	Ročne	-	32 786
HZL XXI	3M EURIBOR + 0,04 %	EUR	splatený	-	10. 5. 2007	10. 5. 2009	Štvrťročne	-	33 383
HZL XXII	4,6 %	EUR	500	33 194	25. 6. 2007	25. 6. 2012	Ročne	16 607	16 992
HZL XXIII	0 %	EUR	2 445	3 319	1. 8. 2007	30. 7. 2010	-	7 819	8 495
HZL XXV	4,6 %	EUR	10 000	3 319	18. 10. 2007	18. 10. 2010	Ročne	34 248	33 470
HZL XXVI	0 %	EUR	4 889	3 319	31. 10. 2007	29. 10. 2010	-	15 311	15 082
HZL XXVIII	3M EURIBOR + 0,30 %	EUR	1 000	100 000	31. 1. 2008	31. 1. 2010	Štvrťročne	99 956	100 260
HZL XXIX	4,25 %	EUR	4 663	3 319	20. 2. 2008	20. 2. 2010	Ročne	15 716	16 424
HZL XXX	4,30 %	EUR	2 452	3 319	25. 2. 2008	25. 2. 2013	Ročne	8 166	8 329
HZL XXXIII	4,75 %	EUR	200	1 000 000	27. 5. 2008	27. 5. 2010	Ročne	200 899	205 752
HZL XXXIV	4,60 %	EUR	4 900	3 319	18. 6. 2008	18. 6. 2011	Ročne	16 232	16 591
HZL XXXV	0 %	EUR	30 000	950	31. 10. 2008	31. 10. 2012	-	23 694	22 980
HZL XXXVI	3M EURIBOR + 0,70 %	EUR	1 000	66 388	30. 7. 2008	30. 7. 2010	Štvrťročne	66 622	66 939
HZL XXXVII	6M EURIBOR + 0,20 %	EUR	200	66 388	30. 7. 2008	30. 7. 2011	Polročne	13 412	13 545
HZL XXXVIII	5,70 %	EUR	4 781	3 319	11. 8. 2008	11. 8. 2010	Ročne	16 682	16 227
HZL XXXIX	3M EURIBOR + 0,20 %	EUR	100	1 000 000	18. 8. 2008	18. 8. 2010	Štvrťročne	99 411	99 427
HZL XL	3M EURIBOR + 0,30 %	EUR	50	1 000 000	18. 8. 2008	18. 8. 2011	Štvrťročne	49 335	49 335
HZL XLI	5,50 %	EUR	350	66 388	20. 8. 2008	20. 8. 2011	Ročne	24 460	27 265
HZL XLII	5,70 %	EUR	3 124	3 319	17. 9. 2008	17. 9. 2010	Ročne	10 839	10 596
HZL XLIII	5,50 %	EUR	2 500	3 319	19. 11. 2008	19. 11. 2009	Ročne	8 581	8 352
HZL XLIV	5,99 %	EUR	8 300	1 000	19. 11. 2008	19. 11. 2009	Ročne	8 608	8 358
HZL XLV	5,33 %	EUR	4 900	3 319	27. 11. 2008	7. 5. 2010	Ročne	16 395	16 681
HZL XLVI	4,05 %	EUR	8 735	1 000	27.2.2009	27.2.2012	Ročne	8 855	-
<b>HZL celkom</b>								<b>932 744</b>	<b>1 103 357</b>



**Tatra banka, a.s.****Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch Eur)

Skupina vydala iné dlhové cenné papiere s nasledujúcimi podmienkami:

<i>Názov</i>	<i>Úrok. sadzba</i>	<i>Mena</i>	<i>Počet vydaných dlhopisov</i>	<i>Menovitá hodnota 1 ks dlhopisu v mene</i>	<i>Dátum emisie</i>	<i>Dátum splatnosti</i>	<i>Frekvencia výplaty kupónu</i>	<i>30. júna 2009</i>	<i>31. decembra 2008</i>
Tatra Residence01	5,75 %	EUR	5 000	3 319	5. 12. 2007	5. 12. 2010	Ročne	17 143	16 666
Tatra Residence02	6,00 %	EUR	1 125	3 319	31. 10. 2008	31. 10. 2011	Ročne	3 884	3 772
<b>Dlhopisy celkom</b>								<b>21 027</b>	<b>20 438</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Forma hypotekárnych záložných listov a dlhopisom 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 skupiny je kótovaná na Burze cenných papierov v Bratislave.

K 30. júnu 2009 je celá emisia hypotekárneho záložného listu č. 33 zabezpečená prostredníctvom finančných prostriedkov vykázaných v položke „Úvery a bežné účty poskytnuté bankám“ vo výške 200 885 tis. Eur (31. december 2008: 205 691 tis. Eur).

K 30. júnu 2009 je časť vydaných hypotekárnych záložných listov zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov vo výške 18 352 tis. Eur (31. december 2008: 97 407 tis. Eur) a v prospech nasledujúcich podnikateľských subjektov:

Názov	Účtovná hodnota dlhových cenných papierov	Ručenie v prospech emisie	Účtovná hodnota HZL	Dátum ukončenia ručenia	Založené v prospech spoločnosti
Štátny dlhopis EUR	18 352	HZL XIII	17 033	21. 11. 2010	komerčné banky

Skupinou emitované investičné zmenky k 30. júnu 2009 a za rok 2008:

**ZMENKA**

DRUH	Vlastná zmenka TB
FORMA	Na meno, nie na rad
PODOBA	Listinný cenný papier
POČET	- (2008: 752)
MENOVITÁ HODNOTA	
vydaných zmienek v priebehu roka (v tis. Eur)	- (2008: 1 266 053)
PRIEMERNÁ ÚROKOVÁ SADZBA	- (2008: 4,07 %)
OPIS PRÁV	Majiteľ má právo na výplatu zmenkovej sumy a bez súhlasu vystaviteľa zmenky nie je oprávnený postúpiť zmenku, resp. práva z tejto zmenky, na tretiu osobu.

**32. Rezervy na záväzky**

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2009:

	K 1. januáru 2009	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody kurzové rozdiely	K 30. júnu 2009
Rezervy na výročia a iné vernostné požitky	1 527	-	(70)	-	-	1 457
Súdne spory (pozn. 43)	20 340	532	-	-	-	20 872
Individuálna rezerva	9 764	3 901	(7 152)	-	-	6 513
z toho:						
záruky	938	859	(287)	-	9	1 519
neodvolateľné úverové prísluby	8 826	3 042	(6 865)	-	(9)	4 994
Portfóliová rezerva	6 173	-	(2 473)	-	-	3 700
<b>Celkom</b>	<b>37 804</b>	<b>4 433</b>	<b>(9 695)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>32 542</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2008:

	<b>K 1. januáru 2008</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Rozpustenie</b>	<b>Použitie</b>	<b>Prevody kurzové rozdíly</b>	<b>K 30. júnu 2008</b>
Rezervy na výročia a iné vernostné pôžitky	1 413	227	(54)	-	-	1 586
Súdne spory	26 167	547	(659)	-	-	26 055
Individuálna rezerva	5 568	3 011	(3 482)	-	(48)	5 049
z toho:						
záruky	1 126	251	(205)	-	(1)	1 171
neodvolateľné úverové prísľuby	4 442	2 760	(3 277)	-	(47)	3 878
Portfóliová rezerva	6 131	-	(1 475)	-	-	4 656
<b>Celkom</b>	<b>39 279</b>	<b>3 785</b>	<b>(5 670)</b>	<b>-</b>	<b>(48)</b>	<b>37 346</b>

**33. Splatný daňový záväzok**

Pohyb záväzku vyplývajúceho zo splatnej dane z príjmov právnických osôb k 30. júnu 2009:

	<b>K 1. januáru 2009</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>K 30. júnu 2009</b>
Splatná daň	21 376	-	(21 366)	10
<b>Celkom</b>	<b>21 376</b>	<b>-</b>	<b>(21 366)</b>	<b>10</b>

Pohyb záväzku vyplývajúceho zo splatnej dane z príjmov právnických osôb k 30. júnu 2008:

	<b>K 1. januáru 2008</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>K 30. júnu 2008</b>
Splatná daň	6 474	21 783	(19 779)	8 478
<b>Celkom</b>	<b>6 474</b>	<b>21 783</b>	<b>(19 779)</b>	<b>8 478</b>

**34. Odložený daňový záväzok**

Pohyb odloženého daňového záväzku k 30. júnu 2009:

	<b>K 1. januáru 2009</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>K 30. júnu 2009</b>
Odložená daň	672	39	-	711
<b>Celkom</b>	<b>672</b>	<b>39</b>	<b>-</b>	<b>711</b>

V roku 2009 vznikol odložený záväzok z dane z príjmov, ktorý vyplýval najmä z dočasných zdaniteľných rozdielov opísaných v pozn. 10.

Pohyb záväzku vyplývajúceho zo splatnej dane z príjmov právnických osôb k 30. júnu 2008:

	<b>K 1. januáru 2008</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>K 30. júnu 2008</b>
Odložená daň	13 106	45	(6 340)	6 811
<b>Celkom</b>	<b>13 106</b>	<b>45</b>	<b>(6 340)</b>	<b>6 811</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**35. Ostatné záväzky**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Položky časového rozlíšenia	1 847	2 893
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	1 103	2 354
Záväzky zo spotových operácií	644	207
Záväzky sociálneho fondu	753	725
Záväzky voči zamestnancom	11 360	19 018
Ostatné záväzky	16 573	12 621
<b>Celkom</b>	<b><u>32 280</u></b>	<b><u>37 818</u></b>

**36. Podriadené dlhy**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Podriadené dlhy	120 410	120 694
<b>Celkom</b>	<b><u>120 410</u></b>	<b><u>120 694</u></b>

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>Účtovná hodnota úveru k 30. júnu 2009</i>	<i>Účtovná hodnota úveru k 31. decembru 2008</i>
Podriadené dlhy od bánk:						
- komerčné banky	EUR	Dlhodobý	September 2007	September 2012	75 000	75 000
- komerčné banky	EUR	Dlhodobý	Október 2008	Október 2013	45 410	45 694
<b>Celkom</b>					<b><u>120 410</u></b>	<b><u>120 694</u></b>

Skupina v roku 2008 čerpala podriadený dlh, ktorý je spolu s podriadeným dlhom čerpaným v roku 2007 v súlade so zákonom o bankách č. 483/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov, v súlade s opatrením NBS č. 4/2007 o vlastných zdrojoch financovania bánk a o požiadavkách na vlastné zdroje financovania bánk a o vlastných zdrojoch financovania obchodníkov s cennými papiermi a o požiadavkách na vlastné zdroje financovania obchodníkov s cennými papiermi, na krytie úverového a operačného rizika bankovej knihy a trhových rizík vyplývajúcich z obchodnej knihy.

Podriadený dlh prijatý v roku 2008 je typom úveru, ktorý je splatný až po splatení ostatných záväzkov a ktorého splatenie nemožno žiadať pred dobou zmluvnej splatnosti. Podriadený dlh skupina čerpala od spriaznenej strany.

**37. Vlastné imanie**

Vlastné imanie tvorí:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Základné imanie – kmeňové akcie	40 172	33 337
Základné imanie – prioritné akcie	6 002	4 981
Vlastné akcie	(778)	(176)
Emisné ážio – kmeňové akcie	3 324	3 334
Emisné ážio – prioritné akcie	46 962	45 678
Emisné ážio – vlastné akcie	(6 859)	(1 726)
Rezervný fond a ostatné fondy	10 457	10 426
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	497 489	435 561
<b>Spolu</b>	<b><u>596 769</u></b>	<b><u>531 415</u></b>

Základné imanie tvorí 50 216 kmeňových akcií v menovitej hodnote 800 Eur na akciu a 1 500 532 prioritných akcií v menovitej hodnote 4 Eur. Štruktúra akcionárov je opísaná v časti „Všeobecné informácie“. Zisk na akciu sa uvádza v poznámke 11.

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

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

<b>Druh</b>	<b>Kmeňové akcie</b>	<b>Prioritné akcie</b>
Forma	Na meno	Na meno
Podoba	Zaknihovaná	Zaknihovaná
Počet	50 216 ks	1 500 532 ks
Menovitá hodnota 1 ks	800 Eur	4 Eur
ISIN	SK1110001502 séria 01-04	SK1110007186, SK1110008424, SK1110010131, SK1110012103, SK1110013937, SK1110014901

**Opis práv:**

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

- právo podieľať sa na zisku 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 spoločnosti alebo záležitostí osôb ovládaných 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 minimálne vo výške, ktorá zodpovedá počtu vydaných prioritných akcií, majiteľom prioritných akcií bude vyplatená dividenda minimálne vo výške 0,03 EUR za prioritnú akciu.

Prioritné akcie sa upisujú, resp. kupujú, počas upisovacieho obdobia, ktoré raz ročne vyhlasuje vedenie skupiny po riadnom valnom zhromaždení materskej spoločnosti. Právo upísať, resp. kúpiť, prioritné akcie má každý zamestnanec, ktorý pracuje ku koncu upisovacieho obdobia v skupine aspoň 1 rok a je zamestnaný na dobu neurčitú. Prioritné akcie materská spoločnosť predáva s diskontom, ktorý časovo rozlišuje do nákladov počas 3 rokov.

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

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Materská spoločnosť	511 562	464 439
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou úplnej konsolidácie	30 072	19 967
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou vlastného imania	9 739	8 867
<b>Emisné ážio, rezervné fondy a nerozdelený zisk celkom</b>	<b>551 373</b>	<b>493 273</b>

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

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Materská spoločnosť (banka)	46 684	120 331
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou úplnej konsolidácie	2 033	10 105
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou vlastného imania	(500)	872
<b>Konsolidovaný zisk po zdanení</b>	<b>48 217</b>	<b>131 308</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**38. Riadenie kapitálu**

Na účely riadenia kapitálu skupina definuje regulatórny kapitál, vnútorný kapitál a ekonomický kapitál.

Regulatórny kapitál predstavuje kapitál, ktorý je stanovený pravidlami kapitálovej primeranosti v zmysle piliera 1. Pri kvantifikácii regulátórneho kapitálu skupina postupuje v súlade s platnou legislatívou (opatrenie Národnej banky Slovenska č. 4/2007), ktorá stanovuje jeho štruktúru aj minimálnu výšku. Skupina k dátumu účtovnej závierky používala Basel II - štandardizovaný prístup a prístup interných ratingov na výpočet kapitálovej požiadavky. Základný prístup interných ratingov skupina používa pre neretailovú časť portfólia.

Regulatórny kapitál označovaný ako vlastné zdroje financovania skupiny sa tvorí základnými vlastnými zdrojmi a dodatkovými vlastnými zdrojmi, ktorých súčet sa znižuje o hodnotu odpočítateľných položiek. Skupina netvorí žiadne doplnkové vlastné zdroje. Regulatórny kapitál slúži na krytie kreditného rizika, rizík vyplývajúcich z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe (trhové riziká), devízového rizika, akciového rizika a komoditného rizika.

Národná banka Slovenska ako dohliadací orgán vyžaduje, aby skupina spĺňala pomer celkového kapitálu požadovaného regulátorom k rizikovo váženým aktívam na úrovni 8 % alebo nad touto úrovňou. Skupina dodržala uvedenú požiadavku na minimálnu výšku kapitálu k 30. júnu 2009 aj v priebehu roka 2008.

Vnútorný kapitál je kapitál, ktorý skupina musí držať, aby pokryla svoje riziká. Má taktiež svoju štruktúru, ktorá sa môže líšiť od štruktúry regulátórneho kapitálu, a minimálnu úroveň. Skupina definuje svoj vnútorný kapitál ako kapitál podľa štandardov IFRS upravený o odpočítateľné položky. Na rozdiel od regulátórnej kapitálovej požiadavky musí pokrývať všetky v skupine existujúce materiálne riziká. Cieľom skupiny je udržiavať minimálnu úroveň vnútorného kapitálu nad úrovňou ekonomického kapitálu. Uvedený cieľ skupiny k 30. júnu 2009 a pre rok 2008 splnila.

Ekonomický kapitál predstavuje nevyhnutný kapitál, resp. zodpovedá minimálnej kapitálovej požiadavke na krytie neočakávaných strát z interných rizík skupiny na hranici spoľahlivosti zodpovedajúcej kredibilitate skupiny. Využitie znalosti ekonomického kapitálu je pre skupinu významné, napr. pre aktívny portfólio manažment, oceňovanie, kontroling a pod.

Nasledujúca tabuľka predstavuje zloženie regulátórneho kapitálu skupiny k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008:

	<b>30. 6. 2009*</b>	<b>31. 12. 2008</b>
<b>Základné vlastné zdroje</b>	<b>596 769</b>	<b>531 415</b>
Splatené základné imanie	46 175	38 318
(-) Vlastné akcie	(778)	(176)
Emisné ážio	43 427	47 287
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	10 456	10 426
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	497 489	435 560
<b>(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov</b>	<b>(32 506)</b>	<b>(34 773)</b>
(-) Nehmotný majetok	(32 506)	(34 773)
<b>Dodatkové vlastné zdroje</b>	<b>128 072</b>	<b>120 000</b>
Podriadené dlhy	120 000	120 000
Prebytok vytvorených opravných položiek nad očakávanými stratami	8 072	-
<b>(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov</b>	<b>(12 426)</b>	<b>(12 926)</b>
(-) od základných vlastných zdrojov	(6 213)	(6 463)
(-) od dodatkových vlastných zdrojov	(6 213)	(6 463)
<b>Doplnkové vlastné zdroje</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Celkové vlastné zdroje</b>	<b>679 909</b>	<b>603 716</b>

\*) Materská spoločnosť používa od 1.1.2009 na výpočet rizikovo vážených aktív kombináciu štandardizovaného prístupu a prístupu interných ratingov, ktorá jej umožňuje zahrnúť do výpočtu vlastných zdrojov prebytok vytvorených opravných položiek nad očakávanými stratami.

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**39. Informácie o výkaze peňažných tokov**

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

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>		
Zisk pred zdanením	60 591	81 551
Úpravy o nepeňažné operácie	(141 549)	(103 538)
Nákladové úroky	69 084	88 229
Výnosové úroky	(207 585)	(248 255)
Prijaté dividendy	(6)	-
Opravné položky a rezervy na straty, netto	25 744	6 978
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	1 335	71
(Zisk) strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(26 963)	18 142
(Zisk) strata z cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(3 328)	9 086
Zisk z predaja podielu v dcérskej spoločnosti	(11 489)	-
Podiel na nerozdelenom zisku pridružených spoločností	500	(576)
Diskont na prioritné akcie	1 274	1 223
Odpisy a amortizácia	10 143	14 699
(Zisk) strata z devízových operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(258)	6 865
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov</b>	<b>(80 958)</b>	<b>(21 987)</b>

Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30. júnu 2009, k 31. decembru 2008, k 30. júnu 2008 a k 31. decembru 2007 tvoria:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Pokladničná hotovosť (pozn. 12)	76 551	170 742
Vklady v Národnej banke Slovenska splatné na požiadanie (pozn. 12)	-	126 294
Jednodňové vklady v NBS (pozn. 12)	-	331 953
Štátne a iné pokladničné poukážky (pozn. 13)	49 843	-
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie (pozn. 14)	45 015	62 965
<b>Celkom</b>	<b>171 409</b>	<b>691 954</b>
	<b>30. 6. 2008</b>	<b>31. 12. 2007</b>
Pokladničná hotovosť	102 151	108 711
Vklady v Národnej banke Slovenska splatné na požiadanie	17 903	41 086
Jednodňové vklady v NBS	19 918	132 784
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	39 871	33 188
<b>Celkom</b>	<b>179 843</b>	<b>315 769</b>

**40. Spriaznené osoby**

Spriaznené osoby sú podľa definície v IAS 24 protistrany, ktoré predstavujú:

- podniky, ktoré priamo alebo nepriamo prostredníctvom jedného alebo viacerých sprostredkovateľov riadia účtovnú jednotku, sú ňou riadené alebo podliehajú spoločnému riadeniu (vrátane spoločností holdingového typu dcérskych spoločností a sesterských spoločností),
- pridružené podniky – podniky, v ktorých má skupina podstatný vplyv a ktoré nie sú dcérskymi spoločnosťami ani spoločnými podnikmi investora,
- fyzické osoby, ktoré priamo alebo nepriamo vlastnia podiel na hlasovacích právach materskej spoločnosti, vďaka ktorému môžu uplatniť podstatný vplyv na skupinu, a ktokoľvek, kto by mohol mať na takéto osoby vplyv alebo kto by mohol podliehať ich vplyvu v rámci obchodov s skupinou,
- členovia kľúčového manažmentu, t.j. oprávnené osoby zodpovedné za plánovanie, riadenie a kontrolu činností skupiny vrátane riaditeľov a radiacích pracovníkov skupiny a ich blízkych rodinných príslušníkov,

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

- e) podniky, v ktorých ktorákoľvek z osôb uvedených v odsekoch (c) alebo (d) priamo alebo nepriamo vlastní podstatný podiel na hlasovacích právach alebo v ktorých uvedené osoby môžu uplatňovať významný vplyv. Sem patria aj podniky vlastnené riaditeľmi alebo hlavnými akcionármi skupiny a podniky, ktoré majú s skupinou spoločného člena kľúčového manažmentu.

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. Skupinové transakcie sa uskutočnili za bežných podmienok a vzťahov a za trhové ceny.

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2009:

	<b>RZB</b>	<b>Skupina RZB</b>	<b>Pridružené podniky</b>	<b>Štatutárne orgány a dozorná rada*</b>	<b>Ostatné spriaznené osoby</b>	<b>Celkom</b>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	241 861	15 987	33 304	849	5 533	297 534
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	21 456	343	-	-	-	21 799
Ostatné aktíva	6	253	-	-	-	259
Vklady a bežné účty bánk a klientov	358	32	40	5 539	-	5 969
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	14 360	524	-	-	-	14 884
Podriadené dlhy	75 000	45 410	-	-	-	120 410
Ostatné záväzky	1	3 044	-	-	-	3 045
Vystavené záruky	12 592	7 048	3 921	-	-	23 561
Prísluby	-	3 869	30 148	207	1 628	35 852
Prijaté záruky	35 252	21 881	50	-	-	57 183

\*Vrátane členov predstavenstva RZB a RIB

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2008:

	<b>RZB</b>	<b>Skupina RZB</b>	<b>Pridružené podniky</b>	<b>Štatutárne orgány a dozorná rada*</b>	<b>Ostatné spriaznené osoby</b>	<b>Celkom</b>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	99 496	12 851	8 752	146	5 796	127 041
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	23 444	11	-	-	-	23 455
Ostatné aktíva	56	793	-	-	-	849
Vklady a bežné účty bánk a klientov	422 721	25 142	13 427	4 635	-	465 925
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	23 180	463	-	-	-	23 643
Podriadené dlhy	75 000	45 694	-	-	-	120 694
Ostatné záväzky	-	241	-	-	-	241
Vystavené záruky	25 629	3 630	3 871	-	-	33 130
Prísluby	-	-	44 563	270	1 625	46 458
Prijaté záruky	36 361	20 910	116	-	-	57 387

\*Vrátane členov predstavenstva RZB a RIB



**Tatra banka, a.s.****Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2009:

	<b>RZB</b>	<b>Skupina RZB</b>	<b>Pridružené podniky</b>	<b>Štatutárny orgán a dozorná rada</b>	<b>Ostatné spriaznené osoby</b>	<b>Celkom</b>
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	3 446	228	18	7	164	3 863
Výnosy z poplatkov a provízií	61	69	146	-	-	276
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	6 771	426	-	-	-	7 197
Prevádzkové výnosy	8	11 803	150	-	-	11 961
Náklady na úroky a podobné náklady	(1 620)	(1 470)	(21)	(64)	(97)	(3 272)
Náklady na poplatky a provízie	(174)	(1 164)	-	-	-	(1 338)
Všeobecné administratívne náklady	(85)	(3 307)	-	-	-	(3 392)

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2008:

	<b>RZB</b>	<b>Skupina RZB</b>	<b>Pridružené podniky</b>	<b>Štatutárny orgán a dozorná rada</b>	<b>Ostatné spriaznené osoby</b>	<b>Celkom</b>
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	1 323	91	184	-	59	1 657
Výnosy z poplatkov a provízií	53	1 654	118	-	-	1 825
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	5 384	(457)	-	-	-	4 927
Prevádzkové výnosy	14	187	140	-	-	341
Náklady na úroky a podobné náklady	(75)	(382)	(5)	(56)	-	(518)
Náklady na poplatky a provízie	(208)	(172)	-	-	-	(380)
Všeobecné administratívne náklady	(87)	(1 485)	-	-	-	(1 572)
Prevádzkové náklady	-	-	(7)	-	-	(7)

**41. Položky v cudzích menách**

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

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Aktíva	101 334	151 179
z toho: USD	45 359	78 938
Záväzky	252 176	334 213
z toho: USD	179 105	214 114

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**42. Zahraničné aktíva a záväzky**

Štruktúra aktív a záväzkov súvisiacich s osobami mimo územia Slovenskej republiky:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Aktíva	1 095 777	724 038
z toho Rakúska republika	423 412	385 891
z toho ostatné krajiny	672 365	338 147
Záväzky	235 319	1 269 146
z toho Rakúska republika	15 278	657 419
z toho ostatné krajiny	220 041	611 727

**43. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky**

Skupina vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
<b>Budúce záväzky:</b>	<b>408 926</b>	<b>370 551</b>
z úverových záruk	1 275	1 275
z ostatných záruk	373 710	333 319
z akreditívov	33 941	35 957
<b>Prísľuby:</b>	<b>2 361 079</b>	<b>2 563 099</b>
z neodvolateľných úverových príslubov	1 607 947	2 029 996
do 1 roka	1 130 180	1 349 533
dlhšie než 1 rok	477 767	680 463
z odvolateľných úverových príslubov	753 132	533 103
do 1 roka	469 803	89 308
dlhšie než 1 rok	283 329	443 795
<b>Celkom</b>	<b>2 770 005</b>	<b>2 933 650</b>

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

Dokumentárny akreditív je neodvolateľný záväzok skupiny, 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 skupina, zahŕňajú vydané úverové prísluby a nevyužitú časť schválených kontokorentných úverov.

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému skupina poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 30. júnu 2009 vytvorila skupina na uvedené riziká rezervy vo výške 10 213 tis. Eur (31. december 2008: 15 937 tis. Eur), poznámka 33.

**Súdne spory**

V rámci svojej riadnej činnosti je skupina účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. K 30. júnu 2009 vytvorila skupina rezervy na uvedené riziká vo výške 20 872 tis. Eur (31. december 2008: 20 340 tis. Eur), poznámka 32.

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**Budúce záväzky z operatívneho prenájmu**

Skupina vykazuje ako podsúvahovú položku budúce potenciálne záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu (ako nájomca) k 30. júnu 2009 takto:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu celkom	<b>30 104</b>	<b>32 829</b>
Menej ako 1 rok	8 383	8 506
1 rok až 5 rokov	16 294	18 778
Viac ako 5 rokov	5 427	5 545
Operatívny prenájom vykázany v ostatných administratívnych nákladoch	<b>30. 6. 2009</b>	<b>30. 6. 2008</b>
	6 429	6 283

**44. Finančný lízing**

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
<b>Hodnota investície, brutto</b>	<b>29 037</b>	<b>31 238</b>
menej ako 3 mesiace	309	331
3 mesiace až 1 rok	3 522	3 513
1 až 5 rokov	15 275	15 267
viac ako 5 rokov	9 931	12 127
<b>Nerealizované finančné výnosy</b>	<b>5 055</b>	<b>5 706</b>
menej ako 3 mesiace	305	328
3 mesiace až 1 rok	895	951
1 až 5 rokov	3 338	3 627
viac ako 5 rokov	517	800
<b>Hodnota investície, netto</b>	<b>23 982</b>	<b>25 532</b>
menej ako 3 mesiace	4	3
3 mesiace až 1 rok	2 627	2 562
1 až 5 rokov	11 937	11 640
viac ako 5 rokov	9 414	11 327

Pohľadávky z finančných lízingov zahŕňajú lízingové pohľadávky vykázané v položke „Úvery poskytnuté klientom, brutto“ (poznámka 15).

**45. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy**

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Hodnoty prevzaté do úschovy	<b>78 404</b>	<b>114 254</b>
Investičné zmenky	54 584	62 254
Zmenky	1 185	8 857
Tovarové a skladiskové záložné listy	22 635	43 143
Hodnoty prevzaté do správy	<b>271 513</b>	<b>279 899</b>
Cenné papiere	271 513	279 899
<b>Celkom</b>	<b>349 917</b>	<b>394 153</b>

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

Výnosy z úschovy a správy sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosy z poplatkov a provízií“ a k 30. júnu 2009 predstavovali hodnotu 135 tis. Eur (30. jún 2008: 91 tis. Eur).

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie skupina, v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) skupina vykázala k 30. júnu 2009 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 930 652 tis. Eur (31. december 2008: 1 055 375 tis. Eur).

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**46. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení**

K 30. júnu 2009 boli uzatvorené nasledujúce repo obchody a obchody o spätnom odkúpení (v rámci obrátených repoobchodov):

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Repo obchody (dĺžnik)		
Cenné papiere predané (účtovná hodnota)	-	160 976
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>160 976</b>
	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Cenné papiere nakúpené (reálna hodnota)	-	1 601 163
<i>z toho na úvery poskytnuté centrálnym bankám</i>	-	1 601 163
<i>z toho na úverové prísluby poskytnuté centrálnym bankám</i>	-	-
<b>Celkom</b>	<b>-</b>	<b>1 601 163</b>

**47. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka**

Závazky zabezpečené aktívami skupiny:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Vklady a bežné účty bánk (prijaté úvery)	18 344	19 195
Závazky z dlhových cenných papierov	217 930	294 514
<b>Celkom</b>	<b>236 274</b>	<b>313 709</b>

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

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	202 038	211 849
Finančné aktíva na obchodovanie	22 330	-
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	50 542	108 203
Cenné papiere držané do splatnosti	152 871	228 707
<b>Celkom</b>	<b>427 781</b>	<b>548 759</b>

Informácie o cenných papieroch, ktoré sú poskytnuté ako zábezpeka za záväzky skupiny, sa nachádzajú v poznámke 28 "Vklady a bežné účty bánk" a v poznámke 31 "Závazky z dlhových cenných papierov".

Skupina si ako zábezpeku otvorila maržové účty ako kolaterál pre derivátové obchody, ktoré uskutočňuje. Skupina 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“.

Skupina založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti a portfóliu na obchodovanie za pooling v hodnote 175 202 tis. Eur.

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**48. 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. Definícia zlyhania v podmienkach Slovenskej republiky je upravená v § 73 opatrenia NBS č. 4/2007 o vlastných zdrojoch financovania bánk a o požiadavkách na vlastné zdroje financovania bánk.

Zlyhané úvery nie sú definované v metodológii Medzinárodných účtovných štandardov pre finančné výkazníctvo.

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia k 30. júnu 2009:

	<b>Firemní klienti</b>	<b>Retailoví klienti</b>	<b>Celkom</b>
Zlyhané úvery	98 419	54 090	152 509
Opravné položky k zlyhaným úverom	33 467	29 549	63 016
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	39 320	12 948	52 268
% krytia opravnými položkami	34,0%	54,6%	41,3%
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	74,0%	78,6%	75,6%

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia k 31. decembru 2008:

	<b>Firemní klienti</b>	<b>Retailoví klienti</b>	<b>Celkom</b>
Zlyhané úvery	43 986	35 053	79 039
Opravné položky k zlyhaným úverom	27 994	22 891	50 885
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	20 329	8 168	28 497
% krytia opravnými položkami	63,6 %	65,3 %	64,4 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	109,9 %	88,6 %	100,4 %

**49. Priemerný počet zamestnancov**

Skupina mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Zamestnanci skupiny	3 715	3 761
z toho: členovia predstavenstva	6	6
<b>Celkom</b>	<b>3 715</b>	<b>3 761</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**50. Finančné deriváty**

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. júnu 2009:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 17)</i>	<i>Záporné (pozn. 30)</i>
<b>a) Úrokové obchody</b>	<b>1 462 132</b>	<b>2 765 967</b>	<b>784 317</b>	<b>5 012 416</b>	<b>134 612</b>	<b>(92 312)</b>
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	1 372 161	2 765 367	784 317	4 921 845	134 199	(91 936)
Forwardy na úrokové sadzby (FRA)	89 971	-	-	89 971	411	(374)
Úrokové opcie – kúpené	-	300	-	300	2	-
Úrokové opcie – predané	-	300	-	300	-	(2)
<b>b) Menové obchody</b>	<b>1 326 882</b>	<b>120 637</b>	<b>-</b>	<b>1 447 519</b>	<b>32 916</b>	<b>(33 173)</b>
Produkty OTC:						
Menové swapy	499 526	1 200	-	500 726	2 423	(2 920)
Menové forwardy	200 204	3 705	-	203 909	6 497	(6 196)
Menové opcie – kúpené	302 963	57 268	-	360 231	23 996	-
Menové opcie – predané	324 189	58 464	-	382 653	-	(24 057)
<b>c) Obchody s indexmi</b>	<b>-</b>	<b>10 382</b>	<b>-</b>	<b>10 382</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	5 191	-	5 191	-	-
Opcie na index – predané	-	5 191	-	5 191	-	-
<b>d) Komoditné obchody</b>	<b>3 282</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>3 282</b>	<b>546</b>	<b>(524)</b>
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	3 282	-	-	3 282	546	(524)
<b>Celkom</b>	<b>2 792 296</b>	<b>2 896 986</b>	<b>784 317</b>	<b>6 473 599</b>	<b>168 074</b>	<b>(126 009)</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2008:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>			<i>Celkom</i>	<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>		<i>Kladné (pozn. 17)</i>	<i>Záporné (pozn. 30)</i>
<b>a) Úrokové obchody</b>	<b>2 134 535</b>	<b>2 813 816</b>	<b>718 290</b>	<b>5 666 641</b>	<b>145 936</b>	<b>(149 373)</b>
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	1 387 805	2 813 216	718 290	4 919 311	144 353	(147 874)
Úrokové forwardy	746 730	-	-	746 730	1 580	(1 496)
Úrokové opcie – kúpené	-	300	-	300	3	-
Úrokové opcie – predané	-	300	-	300	-	(3)
<b>b) Menové obchody</b>	<b>2 974 643</b>	<b>494 603</b>	<b>-</b>	<b>3 469 246</b>	<b>91 697</b>	<b>(75 341)</b>
Produkty OTC:						
Menové swapy	749 377	13 131	-	762 508	9 889	(7 407)
Menovo-úrokové swapy	-	18 040	-	18 040	2 604	(2 596)
Menové forwardy	1 189 978	3 544	-	1 193 522	28 982	(15 333)
Menové opcie – kúpené	519 124	222 039	-	741 163	50 222	-
Menové opcie – predané	516 164	237 849	-	754 013	-	(50 005)
<b>c) Obchody s indexmi</b>	<b>11 702</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>11 702</b>	<b>2 007</b>	<b>(2 003)</b>
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	5 849	-	-	5 849	2 007	-
Opcie na index – predané	5 853	-	-	5 853	-	(2 003)
<b>d) Komoditné obchody</b>	<b>19 454</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>19 454</b>	<b>5 031</b>	<b>(4 938)</b>
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	19 454	-	-	19 454	5 031	(4 938)
<b>Celkom</b>	<b>5 140 334</b>	<b>3 308 419</b>	<b>718 290</b>	<b>9 167 043</b>	<b>244 671</b>	<b>(231 655)</b>

**51. Reálna hodnota finančných nástrojov**

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.

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.

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

	<i>Reálna hodnota 2009</i>	<i>Zostatková hodnota 2009</i>	<i>Rozdiel 2009</i>	<i>Reálna hodnota 2008</i>	<i>Zostatková hodnota 2008</i>	<i>Rozdiel 2008</i>
<b>Aktíva</b>						
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám, netto	1 201 704	1 201 704	-	2 012 599	2 012 599	-
Úvery poskytnuté klientom, netto	5 986 654	5 752 960	233 694	5 933 828	5 763 925	169 903
Finančné aktíva držané do splatnosti	1 070 379	1 067 798	2 581	1 009 028	1 008 333	695
<b>Záväzky</b>						
Vklady a bežné účty bánk	51 443	51 443	-	859 462	859 462	-
Vklady klientov	7 102 354	7 100 601	1 753	7 455 057	7 455 054	3
Záväzky z dlhových cenných papierov	959 426	953 771	5 655	1 129 231	1 123 795	5 436
Podriadený dlh	120 410	120 410	-	120 694	120 694	-

**52. 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 obchodníkov 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.

Skupina posudzuje retailových dlžníkov prostredníctvom scoringových modelov vytvorených pre jednotlivé produkty. Na riadenie úverového rizika v oblasti retailových úverov skupina používa tieto hlavné nástroje: Credit scoring je nástroj používaný skupinou 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 skupinou. 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 skupina v závislosti od typu a výšky pohľadávky veľmi širokú škálu nástrojov a stratégií vymáhania. Na vymáhanie sa používajú interné, ale aj externé zdroje. V prípade neúspešného vymáhania pohľadávok voči klientom sú pohľadávky následne postúpené externým spoločnostiam špecializujúcim sa na vymáhanie nevyožiteľných pohľadávok právnou cestou. Pohľadávky väčšieho rozsahu alebo špecifické pohľadávky rieši špecializovaný tím interných pracovníkov skupiny v spolupráci s právnym oddelením a ostatnými odbornými útvarmi skupiny.

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



**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Reziduálne riziko predstavuje riziko vyplývajúce z nedostatočnej vymožitelnosti práv vyplývajúcich skupine z prijatého zabezpečenia voči úverovému riziku. Skupina 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:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Štátne a iné pokladničné poukážky	49 843	-
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 201 704	2 012 599
Úvery poskytnuté klientom, netto	5 613 284	5 655 255
Finančné aktíva na obchodovanie	496 009	422 437
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	198 837	364 779
Finančné aktíva držané do splatnosti	1 067 798	1 008 333
Finančné aktíva na predaj	644	664
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	12 429	12 929
Splatná daňová pohľadávka	8 198	33
Ostatné aktíva	40 515	21 424
<b>Spolu</b>	<b>8 689 261</b>	<b>9 498 453</b>
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	408 926	370 551
Z neodvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 607 947	2 029 996
Z odvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	753 132	533 103
<b>Spolu</b>	<b>2 770 005</b>	<b>2 933 650</b>

**Tatra banka, a.s.**

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 30. júnu 2009:

	Účtovná hodnota celkom	Neznehod- notené	Individuálne oceňované – znehodnotené	Individuálne opravné položky	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	% krytie opravnými položkami	% krytie opravnými položkami a prijatými zábezpekami
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 201 704	1 201 704	-	-	-	1 201 704	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	5 752 960	5 334 734	418 226	107 266	32 410	5 613 284	3 231 116	2,43%	58,59%
z toho:									
verejný sektor	15 652	15 652	-	-	-	15 652	9 181	-	58,66%
firemní klienti	3 513 634	3 146 974	366 661	71 840	11 918	3 429 876	1 863 086	2,38%	55,41%
retailoví klienti	2 223 674	2 172 108	51 565	35 426	20 492	2 167 756	1 358 849	2,51%	63,62%
<b>Celkom</b>	<b>6 954 664</b>	<b>6 536 438</b>	<b>418 226</b>	<b>107 266</b>	<b>32 410</b>	<b>6 814 988</b>	<b>3 231 116</b>	<b>2,01%</b>	<b>48,47%</b>

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 31. decembru 2008:

	Účtovná hodnota celkom	Neznehod- notené	Individuálne oceňované – znehodnotené	Individuálne opravné položky	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	% krytie opravnými položkami	% krytie opravnými položkami a prijatými zábezpekami
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	2 012 599	2 012 599	-	-	-	2 012 599	1 601 163	-	79,56 %
Úvery poskytnuté klientom	5 763 925	5 415 362	348 562	81 852	26 818	5 655 255	3 218 503	1,89 %	57,72 %
z toho:									
verejný sektor	21 187	21 186	-	-	-	21 187	9 664	-	45,61 %
firemní klienti	3 586 671	3 275 714	310 958	55 166	15 973	3 515 531	1 840 220	1,98 %	53,29 %
retailoví klienti	2 156 067	2 118 462	37 604	26 686	10 845	2 118 537	1 368 619	1,74 %	65,22 %
<b>Celkom</b>	<b>7 776 524</b>	<b>7 427 961</b>	<b>348 562</b>	<b>81 852</b>	<b>26 818</b>	<b>7 667 854</b>	<b>4 819 666</b>	<b>1,40 %</b>	<b>63,37 %</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

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

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
<b>Na krytie poskytnutých úverov</b>	<b>3 231 116</b>	<b>4 819 666</b>
Peňažné prostriedky	37 341	36 898
Garancie	520 319	471 978
Cenné papiere	81 810	1 684 679
Nehnutelnosti	2 365 761	2 351 498
Hnuteľné predmety	95 902	109 935
Pohľadávky	129 983	164 678
<b>Na krytie dlhových cenných papierov</b>	<b>49 470</b>	<b>104 371</b>
Garancie	15 850	15 885
Cenné papiere	33 620	88 486
<b>Na krytie pohľadávok z derivátových obchodov</b>	<b>4 202</b>	<b>5 534</b>
Peňažné prostriedky	4 202	5 534
<b>Celkom</b>	<b>3 284 788</b>	<b>4 929 571</b>

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 30. júnu 2009:

	<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 omeška- ným úverom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 201 704	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	5 091 655	229 426	13 619	-	34	54 311
z toho:						
verejný sektor	15 516	136	-	-	-	2
firemní klienti	3 037 237	109 573	131	-	34	42 994
retailoví klienti	2 038 902	119 717	13 488	-	-	11 315
<b>Celkom</b>	<b>6 293 359</b>	<b>229 426</b>	<b>13 619</b>	<b>-</b>	<b>34</b>	<b>54 311</b>

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 31. decembru 2008:

	<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 omeška- ným úverom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	2 012 599	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	5 305 475	102 776	7 061	50	-	38 248
z toho:						
verejný sektor	21 186	-	-	-	-	-
firemní klienti	3 237 899	37 750	16	50	-	30 114
retailoví klienti	2 046 390	65 026	7 045	-	-	8 134
<b>Celkom</b>	<b>7 318 074</b>	<b>102 776</b>	<b>7 061</b>	<b>50</b>	<b>-</b>	<b>38 248</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 30. júnu 2009:

	<b>Firemní klienti</b>	<b>Retailoví klienti</b>	<b>Celkom</b>
Individuálne oceňované – znehodnotené úvery	366 661	51 566	418 227
Individuálne opravné položky	71 840	35 426	107 266
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	219 446	23 862	243 308
% krytia opravnými položkami	19,6%	68,7%	25,6%
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeníami	79,4%	115,0%	83,8%
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	1 396	1 622	3 018

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 31. decembru 2008:

	<b>Firemní klienti</b>	<b>Retailoví klienti</b>	<b>Celkom</b>
Individuálne oceňované – znehodnotené úvery	310 958	37 605	348 563
Individuálne opravné položky	55 167	26 686	81 853
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	177 905	15 620	193 525
% krytia opravnými položkami	17,7 %	71,0 %	23,5 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeníami	75,0 %	112,5 %	79,0 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	760	1 149	1 909

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

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
<b>Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:</b>	<b>1 201 704</b>	<b>2 012 599</b>
A2 – Výborné úverové hodnotenie	2 002	3 812
A3 – Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 182 043	1 989 371
B1 – Dobré úverové hodnotenie	7 290	5 902
B2 – Priemerné úverové hodnotenie	355	11 825
B3 – Obyčajné úverové hodnotenie	209	159
B4 – Slabé úverové hodnotenie	69	134
B5 – Veľmi slabé úverové hodnotenie	112	226
Bez stanovenia ratingu	9 624	1 170
<b>Úvery poskytnuté klientom:</b>	<b>5 091 655</b>	<b>5 305 475</b>
<i>z toho verejný sektor:</i>	<i>15 516</i>	<i>21 186</i>
A1 – Minimálne riziko	-	3 693
A3 – Veľmi dobré úverové hodnotenie	7 568	9 472
B1 – Dobré úverové hodnotenie	529	591
B2 – Priemerné úverové hodnotenie	6 480	6 803
B3 – Obyčajné úverové hodnotenie	164	216
B4 – Slabé úverové hodnotenie	730	352
B5 – Veľmi slabé úverové hodnotenie	29	40
C – Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	1
Bez stanovenia ratingu	16	18
<i>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</i>	<i>2 442 312</i>	<i>2 632 730</i>
1.0 – Výborné úverové hodnotenie	44 425	49 441
1.5 – Veľmi dobré úverové hodnotenie	296 050	262 286
2.0 – Dobré úverové hodnotenie	253 235	335 943
2.5 – Priemerné úverové hodnotenie	466 318	638 121
3.0 – Obyčajné úverové hodnotenie	446 219	383 355
3.5 – Slabé úverové hodnotenie	478 570	535 477
4.0 – Veľmi slabé úverové hodnotenie	304 395	296 208
4.5 – Veľká pravdepodobnosť zlyhania	105 275	114 457
5.0 – Zlyhané	47 825	81
Bez stanovenia ratingu	-	17 361
<i>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</i>	<i>594 925</i>	<i>605 169</i>
6.1 – Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	287 426	308 734
6.2 – Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	233 978	233 338
6.3 – Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	48 884	60 825
6.4 – Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	21 947	2 272
6.5 - Zlyhané	2 690	-
<i>z toho retailoví klienti:</i>	<i>2 038 902</i>	<i>2 046 390</i>
Bez stanovenia ratingu	2 038 902	2 046 390
<b>Celkom</b>	<b>6 293 359</b>	<b>7 318 074</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Ratingový systém pre firemných klientov skupiny (aplikovaný pre celú RZB skupinu) je založený na ekonomickom hodnotení klienta a je v súlade s pravidlami Internal Rating Based Approach (IRB) podľa požiadaviek Basel II. Ratingová škála obsahuje 10 stupňov od 0,5 do 5,0 a ratingová škála pre projektové financovanie obsahuje 5 stupňov od 6,1 do 6,5.

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 korporátnym dlhovým cenným papierom, ktoré sú v sume 52 097 tis. Eur (2008: 52 271 tis. Eur), riziková kategória emitentov týchto cenných papierov je 1,5 – Veľmi dobré úverové hodnotenie (27 520 tis. Eur) a 2,0 - Dobré úverové hodnotenie (16 039 tis. Eur). Zvyšná suma korporátnych dlhových cenných papierov v sume 8 538 tis. Eur predstavuje angažovanosť voči klientom bez stanovenia ratingu.

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):

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Vklady v Národnej banke Slovenska	-	126 294
Štátne dlhopisy bez kupónov a ostatné cenné papiere prijímané NBS na refinancovanie	504 365	235 165
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	172 067	2 231 775
Úvery poskytnuté klientom	246 790	258 351
Dlhové cenné papiere	952 661	1 038 239
<b>Celkom</b>	<b>1 875 883</b>	<b>3 889 824</b>

Koncentrácia úverového rizika voči Národnej banke Slovenska je takáto:

	<b>30. 6. 2009</b>	<b>31. 12. 2008</b>
Vklady v Národnej banke Slovenska	172 067	756 876
z toho: povinné minimálne rezervy	172 067	298 629
vklady splatné na požiadanie	-	126 294
jednodňové vklady v Národnej banke Slovenska	-	331 953
Reverzné repo obchody s Národnou bankou Slovenska	-	1 601 193
<b>Celkom</b>	<b>172 067</b>	<b>2 358 069</b>

Celkový efekt Národnej banky Slovenska na výsledok hospodárenia skupiny predstavoval výnos 2 915 tis. Eur (30. júna 2008: 21 026 tis. Eur), ktorý je prevažne úrokového charakteru.

**Reštrukturalizácia**

Skupina 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 skupine v reálnom čase.

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

V prípade splátkových úverov sa menia splátkové kalendáre pre neschopnosť klienta platiť v dohodnutých termínoch.

Účtovná hodnota úverových pohľadávok, pri ktorých boli upravené zmluvné podmienky za 1. polrok 2009 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta, predstavovala 24 780 tis. Eur (2. polrok 2008: 5 460 tis. Eur).

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**Trhové riziko**

Skupina 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 skupina 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. Skupina používa systém limitov, ktoré majú zabezpečiť, aby výška rizík, ktorým je skupina 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 skupine vzniknúť v dôsledku nepriaznivého vývoja trhových sadzieb a cien. Na riadenie trhových rizík sa používa systém limitov aplikovaných na jednotlivé pozície a portfóliá.

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

- menové riziko a
- riziko úrokovej sadzby.

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

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

**Menové riziko**

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

Otvorené devízové pozície sa prostredníctvom bankového informačného systému sledujú v reálnom čase. Devízová pozícia skupiny sa sleduje zvlášť pre každú menu, ako aj pre 3 skupiny mien zostavených podľa likvidity príslušných trhov. Pre uvedené pozície sú stanovené limity podľa štandardov skupiny RZB. Údaje o devízových pozíciách skupiny a dodržiavaní limitov stanovených RZB sa vykazujú týždenne.

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

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

Okrem toho má skupina stanovené tri *stop-loss* limity na tieto oblasti:

1. na celkovú devízovú pozíciu,
2. na devízovú opčnú pozíciu.

Devízová súvahová a podsúvahová pozícia skupiny k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008:

	<b>Čistá devízová pozícia k 30. júnu 2009</b>	<b>Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2008</b>
EUR	150 842	183 034
USD	(133 746)	(135 176)
Iné	(17 096)	(47 858)
<b>Čistá devízová súvahová pozícia, celkom</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
EUR	(168 849)	77 920
USD	135 144	134 483
Iné	26 498	54 226
<b>Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom</b>	<b>(7 207)</b>	<b>266 629</b>
<b>Čistá devízová pozícia, celkom</b>	<b>(7 207)</b>	<b>266 629</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

**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.

Skupina 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 bazických 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 (EUR, USD).

Limit skupiny 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 týždenne predkladá informácie o aktuálnej výške úrokového rizika v jednotlivých menách a o čerpaní limitov úrokových rizík 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“.

**Tatra banka, a.s.**

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 30. júnu 2009:

	<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>
<b>Aktíva</b>						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	248 618	-	-	-	-	248 618
Štátne a iné pokladničné poukážky	-	49 843	-	-	-	49 843
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	946 041	200 885	45 153	-	9 625	1 201 704
Úvery poskytnuté klientom, netto	3 542 791	1 075 027	855 830	79 467	60 169	5 613 284
Finančné aktíva na obchodovanie	42 524	241 441	170 978	40 945	121	496 009
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	8	91 055	53 510	54 264	-	198 837
Finančné aktíva držané do splatnosti	119 082	168 360	568 309	212 047	-	1 067 798
Finančné aktíva na predaj	-	-	-	-	644	644
Ostatné aktíva	-	-	-	-	40 515	40 515
<b>Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. júnu 2009</b>	<b>4 899 064</b>	<b>1 826 611</b>	<b>1 693 780</b>	<b>386 723</b>	<b>111 074</b>	<b>8 917 252</b>
<b>Záväzky</b>						
Vklady a bežné účty bánk	41 736	795	2 117	-	6 795	51 443
Vklady klientov	3 222 052	2 484 784	1 319 438	869	73 458	7 100 601
Finančné záväzky na obchodovanie	14 367	23 203	57 089	31 350	-	126 009
Záväzky z dlhových cenných papierov	329 433	320 671	303 667	-	-	953 771
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	32 542	32 542
Ostatné záväzky	-	-	-	-	32 280	32 280
Podriadené dlhy	120 410	-	-	-	-	120 410
<b>Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. júnu 2009</b>	<b>3 727 998</b>	<b>2 829 453</b>	<b>1 682 311</b>	<b>32 219</b>	<b>145 075</b>	<b>8 417 056</b>
<b>Čistá úroková pozícia, netto k 30. júnu 2009</b>	<b>1 171 066</b>	<b>(1 002 842)</b>	<b>11 469</b>	<b>354 504</b>	<b>(34 001)</b>	<b>500 196</b>



**Tatra banka, a.s.****Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch Eur)

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2008:

	<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>
<b>Aktíva</b>						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	756 877	-	-	-	170 741	927 618
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 754 015	9 203	247 372	-	2 009	2 012 599
Úvery poskytnuté klientom, netto	3 621 858	1 160 403	770 122	84 668	18 204	5 655 255
Finančné aktíva na obchodovanie	90 321	90 985	203 634	37 364	133	422 437
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	9 612	15 743	207 349	132 056	19	364 779
Finančné aktíva držané do splatnosti	431 490	355 018	221 825	-	-	1 008 333
Finančné aktíva na predaj	-	-	-	-	664	664
Ostatné aktíva	-	-	-	-	21 424	21 424
<b>Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2008</b>	<b>6 664 173</b>	<b>1 631 352</b>	<b>1 650 302</b>	<b>254 088</b>	<b>213 194</b>	<b>10 413 109</b>
<b>Záväzky</b>						
Vklady bánk	800 845	55 592	2 523	78	424	859 462
Vklady klientov	3 196 123	2 958 876	1 286 647	798	12 610	7 455 054
Finančné záväzky na obchodovanie	84 275	74 206	47 011	26 163	-	231 655
Záväzky z dlhových cenných papierov	468 977	114 984	539 834	-	-	1 123 795
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	37 804	37 804
Ostatné záväzky	-	-	-	-	37 818	37 818
Podriadené dlhy	120 694	-	-	-	-	120 694
<b>Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2008</b>	<b>4 670 914</b>	<b>3 203 658</b>	<b>1 876 015</b>	<b>27 039</b>	<b>88 656</b>	<b>9 866 282</b>
<b>Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2008</b>	<b>1 993 259</b>	<b>(1 572 306)</b>	<b>(225 713)</b>	<b>227 049</b>	<b>124 538</b>	<b>546 827</b>

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

**Akciové riziko**

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

GAP metóda alokuje pozície skupiny do košov a skúma, akú má skupina 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 skupiny najnevýhodnejšie.

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech skupiny k 30. júnu 2009:

	<b>Aktuálna hodnota výmenného kurzu</b>	<b>Výmenný kurz v scenári citlivosti</b>	<b>Pozícia skupiny v danej mene</b>	<b>Strata skupiny pre daný scenár</b>
USD	1,413	1,343	(190)	(10)
CZK	25,882	27,176	4 088	(204)
HUF	271,550	257,973	(752)	(38)
PLN	4,452	4,675	2 707	(135)
RON	4,207	4,418	2 907	(145)
<b>Celkom</b>			<b>8 760</b>	<b>(532)</b>

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech skupiny k 31. decembru 2008:

	<b>Aktuálna hodnota výmenného kurzu</b>	<b>Výmenný kurz v scenári citlivosti</b>	<b>Pozícia skupiny v danej mene</b>	<b>Strata skupiny pre daný scenár</b>
EUR*	30,126	30,126	73 845	-
USD	21,385	22,454	693	35
CZK	1,131	1,188	3 764	188
<b>Celkom</b>			<b>78 302</b>	<b>223</b>

\* Vzhľadom na prechod na euro necitlivá pozícia.

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

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 30. júnu 2009:

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata skupiny z posunu výnosovej krivky</i>
<b>Obchodná kniha:</b>		
EUR	100 BPV	(1 210)
USD	100 BPV	(30)
<b>Banková kniha:</b>		
EUR	100 BPV	(2 935)
USD	-100 BPV	(265)
<b>Celkom</b>		<b>(4 441)</b>

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2008:

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata skupiny z posunu výnosovej krivky</i>
<b>Obchodná kniha:</b>		
SKK	100 BPV	(6)
EUR	100 BPV	350
SKK + EUR*	100 BPV	344
USD	100 BPV	15
<b>Banková kniha:</b>		
SKK	100 BPV	(4 184)
EUR	100 BPV	4 439
SKK + EUR*	100 BPV	255
USD	-100 BPV	16
<b>Celkom</b>		<b>630</b>

\* Vzhľadom na prechod na euro, pozície v EUR a SKK sa navzájom kompenzujú.

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov obchodnej knihy skupiny na zmenu cien akcií k 30. júnu 2009:

<i>Objem akcií v obchodnej knihe skupiny</i>	<i>Pokles cien akcií (v %)</i>	<i>Strata skupiny z poklesu cien akcií</i>
122	50	60

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov obchodnej knihy skupiny na zmenu cien akcií k 31. decembru 2008:

<i>Objem akcií v obchodnej knihe skupiny</i>	<i>Pokles cien akcií (v %)</i>	<i>Strata skupiny z poklesu cien akcií</i>
133	50	67

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

Pozícia skupiny v obchodnej knihe na komodity je nulová, z uvedeného dôvodu zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov obchodnej knihy skupiny na zmenu cien komodít je takisto nulová k 30. júnu 2009, ako bola aj k 31. decembru 2008.

Skupina 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, skupina 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 skupiny 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 skupiny je zodpovedný výbor pre riadenie aktív a pasív („ALCO“) a odbor treasury. ALCO na svojich týždenných stretnutiach pravidelne vyhodnocuje likviditu materskej spoločnosti a podľa aktuálneho stavu následne prijíma rozhodnutia.

Skupina 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 prognózovať 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 v nepredpokladanej výške.

Oddelenie integrovaného riadenia rizík denne monitoruje likviditu materskej spoločnosti a informuje o jej vývoji. Týždenne predkladá informáciu o stave likvidity výboru ALCO. Oddelenie riadenia aktív a pasív štvrťročne predkladá na pravidelných zasadnutiach ALCO správu o stave štruktúry aktív a pasív skupiny na schválenie a navrhuje objem a štruktúru portfólia strategicky držaných cenných papierov na nasledujúce sledované obdobie.

Skupina je povinná vykonávať činnosť tak, aby v každom okamihu dodržiavala požiadavky a koeficienty likvidity stanovené Národnou bankou Slovenska. Vzhľadom na vývoj na finančných trhoch boli pred koncom roku 2008 upravené požiadavky na likviditu. K 30. júnu 2009 skupina tieto požiadavky stanovené Národnou bankou Slovenska spĺňala.

Skupina sleduje dlhodobé riziko likvidity zostavovaním likvidného a krízového likvidného gapu zostavovaného na báze interne stanovených pravidiel a predpokladov. Limity schvaľuje oddelenie integrovaného riadenia rizík, výbor ALCO a vedenie skupiny.

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

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Likvidná pozícia skupiny zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 30. júnu 2009:

	<b>Do 12 mesiacov</b>	<b>Nad 12 mesiacov</b>	<b>Nešpecifikované</b>	<b>Celkom</b>
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	248 618	-	-	248 618
Štátne a iné pokladničné poukážky	49 843	-	-	49 843
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 146 856	45 265	9 583	1 201 704
Úvery poskytnuté klientom, netto	2 227 241	3 253 192	132 851	5 613 284
Finančné aktíva na obchodovanie	260 835	235 053	121	496 009
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	63 061	135 776	-	198 837
Finančné aktíva držané do splatnosti	105 541	962 257	-	1 067 798
Finančné aktíva na predaj	-	-	644	644
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	12 429	12 429
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	32 507	32 507
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	84 361	84 361
Splatná daňová pohľadávka	-	-	8 198	8 198
Odložená daňová pohľadávka	-	-	8 016	8 016
Ostatné aktíva	26 670	-	13 845	40 515
<b>Aktíva spolu</b>	<b>4 128 665</b>	<b>4 631 543</b>	<b>302 555</b>	<b>9 062 763</b>
<b>Záväzky</b>				
Vklady a bežné účty bánk	11 979	32 749	6 715	51 443
Vklady klientov	5 163 758	1 910 046	26 797	7 100 601
Finančné záväzky na obchodovanie	37 570	88 439	-	126 009
Záväzky z dlhových cenných papierov	369 343	584 428	-	953 771
Rezervy na záväzky	-	-	32 542	32 542
Splatný daňový záväzok	-	-	10	10
Odložený daňový záväzok	-	-	711	711
Ostatné záväzky	-	-	32 280	32 280
Podriadené dlhy	410	120 000	-	120 410
<b>Záväzky spolu</b>	<b>5 583 060</b>	<b>2 735 662</b>	<b>99 055</b>	<b>8 417 777</b>
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	596 769	596 769
Zisk po zdanení	-	-	48 217	48 217
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>	<b>5 583 060</b>	<b>2 735 662</b>	<b>744 041</b>	<b>9 062 763</b>
<b>Súvahová pozícia, netto</b>	<b>(1 454 395)</b>	<b>1 895 881</b>	<b>(441 486)</b>	<b>-</b>
<b>Podsúvahová pozícia, netto*</b>	<b>(2 397 385)</b>	<b>(2 331)</b>	<b>149 750</b>	<b>(2 249 966)</b>
<b>Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia</b>	<b>(3 851 780)</b>	<b>(1 958 230)</b>	<b>(2 249 966)</b>	<b>(2 249 966)</b>

\*) *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.*

**Tatra banka, a.s.**

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

prípravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Likvidná pozícia skupiny zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2008:

	<b>Do 12 mesiacov</b>	<b>Nad 12 mesiacov</b>	<b>Nešpecifikované</b>	<b>Celkom</b>
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	927 618	-	-	927 618
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 763 149	247 597	1 853	2 012 599
Úvery poskytnuté klientom, netto	2 231 683	3 314 192	109 380	5 655 255
Finančné aktíva na obchodovanie	181 306	240 998	133	422 437
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	13 738	351 023	18	364 779
Finančné aktíva držané do splatnosti	715 889	292 444	-	1 008 333
Finančné aktíva na predaj	-	-	664	664
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	12 929	12 929
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	34 773	34 773
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	89 149	89 149
Splatná daňová pohľadávka	33	-	-	33
Odložená daňová pohľadávka	1 060	-	-	1 060
Ostatné aktíva	3 888	-	17 536	21 424
<b>Aktíva spolu</b>	<b>5 838 364</b>	<b>4 446 254</b>	<b>266 435</b>	<b>10 551 053</b>
<b>Záväzky</b>				
Vklady a bežné účty bánk	824 088	35 183	191	859 462
Vklady klientov	6 153 089	1 289 464	12 501	7 455 054
Finančné záväzky na obchodovanie	158 481	73 174	-	231 655
Záväzky z dlhových cenných papierov	198 377	925 418	-	1 123 795
Rezervy na záväzky	-	-	37 804	37 804
Splatný daňový záväzok	21 376	-	-	21 376
Odložený daňový záväzok	-	-	672	672
Ostatné záväzky	-	-	37 818	37 818
Podriadené dlhy	694	120 000	-	120 694
<b>Záväzky spolu</b>	<b>7 356 105</b>	<b>2 443 239</b>	<b>88 986</b>	<b>9 888 330</b>
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	531 415	531 415
Zisk po zdanení	-	-	131 308	131 308
<b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>	<b>7 356 105</b>	<b>2 443 239</b>	<b>751 709</b>	<b>10 551 053</b>
<b>Súvahová pozícia, netto</b>	<b>(1 517 741)</b>	<b>2 003 015</b>	<b>(485 274)</b>	<b>-</b>
<b>Podsúvahová pozícia, netto*</b>	<b>(1 009 275)</b>	<b>(1 805)</b>	<b>(44 416)</b>	<b>(1 055 496)</b>
<b>Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia</b>	<b>(2 527 016)</b>	<b>(525 806)</b>	<b>(1 055 496)</b>	<b>(1 055 496)</b>

\*) *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.*

**Tatra banka, a.s.****Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti finančných záväzkov v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2009 (v nediskontovanej hodnote):

	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>Zmluvné peňažné toky</b>	<b>Do 3 mesiacov vrátane</b>	<b>Zostatková splatnosť</b>		
				<b>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</b>	<b>Od 1 do 5 rokov vrátane</b>	<b>Viac ako 5 rokov vrátane</b>
<b>Nederivátové finančné záväzky:</b>						
Vklady a bežné účty bánk	51 443	53 601	14 829	3 287	20 292	15 193
Vklady klientov	7 100 601	7 165 364	6 321 845	704 701	137 878	940
Záväzky z dlhových cenných papierov	953 771	1 023 816	6 842	397 702	619 272	-
Ostatné záväzky	32 542	32 542	32 542	-	-	-
Podriadené dlhy	120 410	124 861	480	967	123 414	-
<b>Derivátové finančné záväzky:</b>						
Deriváty na obchodovanie	126 009	2 235 495	1 247 056	564 113	379 190	45 136

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti finančných záväzkov v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2008 (v nediskontovanej hodnote):

	<b>Účtovná hodnota</b>	<b>Zmluvné peňažné toky</b>	<b>Do 3 mesiacov vrátane</b>	<b>Zostatková splatnosť</b>		
				<b>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</b>	<b>Od 1 do 5 rokov vrátane</b>	<b>Viac ako 5 rokov vrátane</b>
<b>Nederivátové finančné záväzky:</b>						
Vklady a bežné účty bánk	859 462	873 889	767 903	56 498	17 395	32 093
Vklady klientov	7 455 054	7 538 943	6 551 368	984 419	2 392	764
Záväzky z dlhových cenných papierov	1 123 795	1 216 687	121 519	133 325	961 843	-
Ostatné záväzky	37 818	37 818	37 818	-	-	-
Podriadené dlhy	120 694	146 665	1 686	4 432	140 547	-
<b>Derivátové finančné záväzky:</b>						
Deriváty na obchodovanie	231 655	3 390 352	2 363 545	674 452	323 185	29 170

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

### **Operačné riziko**

Operačné riziko je riziko vzniku strát zapríčinených nedostatočnými alebo chybnými vnútornými procesmi, ľudskými a systémovými chybami alebo externými udalosťami. Ako pri ostatných druhoch rizík aj operačné riziko sa riadi štandardným princípom oddelenia funkcií riadenia rizík a kontroľingu.

Pre potreby regulačného kapitálu bude skupina používať štandardizovaný prístup v súlade s požiadavkami Basel II. Pri štandardizovanom prístupe sú aktivity skupiny 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  $\beta$  faktorom pre každú obchodnú líniu zvlášť. Celková kapitálová požiadavka vznikne súčtom ôsmich čiastkových požiadaviek za každú obchodnú líniu.

Skupina používa na identifikáciu operačných rizík trojrozmerný model, ktorý tvoria kategórie rizík, časti procesu a biznis línie (metodika Risk Management Association). Zber údajov o prevádzkových stratách zahŕňa zhromažďovanie všetkých prevádzkových strát podľa jednotlivých kategórií rizík.

Skupina 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 skupiny v oblasti operačných rizík.

Skupina zaviedla implementáciu tzv. Key Risk Indicators. Uvedené indikátory sa používajú ako ďalší nástroj riadenia operačného rizika a slúžia na monitorovanie a analýzu oblastí citlivých na operačné riziko.

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

Budúcim cieľom skupiny je implementácia pokročilého modelu riadenia operačných rizík.

### **Ostatné riziká**

Skupina zároveň v zmysle implementácie interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti monitoruje a vytvára metódy kvantifikácie a riadenia aj iných rizík, najmä:

- strategické riziko,
- reputačné riziko,
- iné riziká a rizikové faktory.

### **Basel II**

Skupina dôsledne plní požiadavky európskych direktív implementujúcich pravidlá známe ako Basel II, pričom pri ich realizácii vychádza z lokálnych legislatívnych noriem najmä novely zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a opatrenia NBS č. 4/2007 v zmysle jeho novely č. 17/2008.

Koncepcia, metodika a dokumentácia pre aktivity v oblasti Basel II sa pripravujú v úzkej spolupráci s RZB a Raiffeisen International Bank – Holding AG pri zachovaní lokálnych špecifík skupiny a celého bankového prostredia.

Cieľom implementácie Basel II 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.

Zámerom skupiny je prejsť v čo najkratšom čase na používanie pokročilých prístupov pre riadenie, kvantifikáciu a vykazovanie jednotlivých rizík. V prípade kreditného rizika je cieľom skupiny implementácia IRB prístupu založeného na používaní interných ratingových modelov. K dátumu účtovnej závierky bol skupine schválený na výpočet kapitálovej požiadavky pre neretailovú časť portfólia základný IRB prístup.



**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

IRB prístup sa používa pre suverénne celky, inštitúcie, korporátne subjekty, projektové financovanie, poisťovne, investície vo fondoch a odkúpené pohľadávky od 1. januára 2009. Pre portfólio SME a retail bude schvaľovací proces prebiehať v blízkej dobe.

Skupina 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 skupiny 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 efektívneho 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 jednotlivých druhov rizík a zvýšením podielu na trhu, zisku a návratnosti kapitálu.

### **53. 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.

**Tatra banka, a.s.**

**Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2009**

pripravené v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia  
(v tisícoch Eur)

---

**54. Schválenie priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky**

Účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2008) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 3. marca 2009.

Účtovná závierka bola podpísaná a schválená na zverejnenie 28. augusta 2009.

### Vyhlásenie o správe a riadení

System 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/>.

Konkrétne používané metódy riadenia vychádzajú z kódexu a predpisov upravených v interných smerniciach banky a jej dcérskych spoločností, ako napríklad kompetenčný poriadok, pobočkové postupy, organizácia a riadenie prevádzky.

Vnútorňý kontrolný systém v Tatra banke, a.s. je systém kontroly uskutočňovaný na všetkých úrovniach organizačnej štruktúry a pracovných miestach, ktorý zahŕňa procesnú kontrolu, priamu aj nepriamu ako aj mimo procesnú kontrolu.

Služi 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 minimalizáciu rizík.

Priama kontrola predstavuje všetky formy nepretržitých kontrolných opatrení, postupov a mechanizmov v jednotlivých útvaroch banky alebo pobočiek, ktoré sú priamou, bezprostrednou súčasťou pracovných postupov na dennej báze a 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 znamená všetky formy nepretržitých kontrolných opatrení, postupov a mechanizmov v jednotlivých útvaroch banky alebo pobočiek, ktoré sú nepriamou súčasťou procesov. Nepriamu procesnú kontrolu vykonávajú vedúci zamestnanci jednotlivých útvarov banky alebo pobočiek, zodpovední za kontrolované procesy a za výsledky kontroly alebo nimi poverení zamestnanci.

Mimo procesná kontrola je kontrola nezávislá na prevádzkových a obchodných postupoch. Mimo procesnú kontrolu vykonáva samostatný a nezávislý útvar vnútornej kontroly a vnútorného auditu ako pravidelné overenie funkčnosti systému vnútornej kontroly a vyhodnotenie jeho účinnosti.

Organizačne je rozčlenený na oddelenie vnútornej kontroly a vnútorného auditu retailu, oddelenie vnútornej kontroly a vnútorného auditu centrály a dcérskych spoločností, oddelenie vnútornej kontroly a vnútorného auditu bezpečnosti a bezpečnosti informačných systémov.

V rámci organizačnej štruktúry Tatra banky, a.s. odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu podlieha predstavenstvu a dozornej rade. O výsledkoch svojej auditorskej a kontrolnej činnosti informuje dozornú radu formou polročných súhrnných správ. Predstavenstvo banky je o vykonaných auditoch a kontrolách priebežne informované správami z auditov a kontrol. Riaditeľka odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu informuje predstavenstvo a dozornú radu banky o všetkých dôležitých prípadoch, ktoré v banke nastali.

## Tatra banka a. s.

V rámci riadenia rizika banka (skupina) sleduje, vyhodnocuje a v konečnom dôsledku riadi najmä nasledovné druhy rizík: úverové, trhové a operačné.

Úverové riziko, t. j. riziko, že protistrana nebude schopná splatiť v čase splatnosti dlžné sumy 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 sa hlásia NBS. Retailoví dlžníci sa posudzujú podľa scoringových modelov vytvorených k jednotlivým produktom, SME a korporátni klienti sa posudzujú podľa ratingových modelov.

Trhovým rizikám je skupina 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 skupina používa interné postupy a modely pre jednotlivé typy rizík, ktorým je vystavená. Uvedené limity sa denne monitorujú.

Operačné riziko sa riadi štandardným postupom zadaným materskou spoločnosťou a ďalšími interne vyvinutými metódami a postupmi. Na identifikáciu operačných rizík banka (skupina) používa trojrozmerný model tvorený troma zložkami: kategória rizík, časť procesu a biznis línií. Banka (skupina) kladie dôraz predovšetkým na zlepšovanie kvality procesov a sa zameriava na opatrenia smerujúce k znižovaniu operačných rizík.

Bližšie informácie o jednotlivých rizikách, ktorými je banka (skupina) vystavená, sa nachádzajú v poznámkach k účtovnej závierke za polrok končiaci sa 30. júna 2009 pripravenej v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34, ako ho schválila Európska únia, ktorá je súčasťou Polročnej finančnej správy Tatra banky a. s. za I. polrok 2009.

Najvyšším orgánom spoločnosti je valné zhromaždenie. Rozhoduje o otázkach, ktoré do pôsobnosti valného zhromaždenia zveruje Obchodný zákonník. V roku 2009 sa konalo riadne valné zhromaždenie spoločnosti dňa 30. apríla. Právo účasti na valnom zhromaždení a s tým spojené ďalšie práva využilo 91,63 % majiteľov kmeňových akcií. Akcionári o.i. schválili riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu, rozhodli o rozdelení zisku a určení tantiém, o zvýšení základného imania spoločnosti, poverili predstavenstvo zvýšiť základné imanie vydaním prioritných akcií, schválili zmenu stanov, emisiu dlhopisov a záložné právo k vlastným akciám a zvolili dvoch nových členov dozornej rady. Akcionárom boli vyplatené dividendy vo výške schválenej valným zhromaždením podľa pomeru vkladu na základnom imaní.

Štatutárnym orgánom spoločnosti je predstavenstvo. Členov predstavenstva volí a odvoláva dozorná rada banky. Dozorná rada menuje a odvoláva predsedu a podpredsedov predstavenstva. V roku 2009 malo predstavenstvo šesť členov. Predstavenstvo zasadá spravidla raz týždenne. Rozhoduje o všetkých záležitostiach spoločnosti s výnimkou záležitostí patriacich do právomoci valného zhromaždenia a dozornej rady. Na základe poverenia valným zhromaždením je predstavenstvo oprávnené rozhodnúť o vydaní prioritných akcií do schválenej výšky.

## **Tatra banka a. s.**

Základné imanie tvorí 50 216 kmeňových akcií v menovitej hodnote 800 EUR na akciu, čo činí 87 % zo základného imania a 1 500 532 prioritných akcií v menovitej hodnote 4 EUR, čo predstavuje 13 % zo základného imania.

Podiel na základnom imaní spoločnosti zodpovedajúci kvalifikovanej účasti (aspoň 10 %) majú spoločnosť Raiffeisen International Bank-Holding, AG a Tatra Holding, GmbH, obe so sídlom v Rakúsku.

Každý majiteľ kmeňovej akcie je akcionárom spoločnosti. Ako akcionár spoločnosti má základné akcionárske práva vyplývajúce z Obchodného zákonníka a zo stanov materskej spoločnosti, najmä právo podieľať sa na zisku spoločnosti podľa pomeru menovitej hodnoty jeho akcií k výške základného imania, právo zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia a uplatňovať na ňom návrhy, pričom hlasovacie právo je určené pomerom menovitej hodnoty akcií k výške základného imania, a tiež právo podieľať sa na likvidačnom zostatku spoločnosti.

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. V takých prípadoch je hlasovacie právo určené pomerom menovitej hodnoty akcií k výške základného imania. S prioritnými akciami je spojené prednostné právo týkajúce sa dividendy, ktoré spočíva v tom, že ak spoločnosť dosiahne čistý zisk minimálne vo výške, ktorá zodpovedá počtu vydaných prioritných akcií, majiteľom prioritných akcií bude vyplatená dividenda minimálne vo výške 0,03 EUR za prioritnú akciu.

Prevoditeľnosť kmeňových akcií nie je obmedzená. Na prioritné akcie má spoločnosť predkupné právo za cenu určenú podľa zásad upravených v stanovách spoločnosti. 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.

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 Zákonníkom práce.



**Prehlásenie emitenta podľa § 35 ods. 11  
zákona č.429/2002 o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov:**

Priebežná individuálna (nekonsolidovaná) účtovná zvierka Tatra banky a. s. k 30. júnu 2009 pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34, ako ho schválila Európska únia a Priebežná konsolidovaná účtovná zvierka Tatra banky a. s. k 30. júnu 2009 pripravená v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34, ako ho schválila Európska únia a ďalšie informácie obsiahnuté v POLROČNEJ FINANČNEJ SPRÁVE Tatra banky a. s. za 1. polrok 2009 **neboli** overené audítorm.

Podľa Vyhlásenia zodpovedných osôb POLROČNÁ FINANČNÁ SPRÁVA Tatra banky a. s. za 1. polrok 2009 poskytuje pravdivý a verný obraz o výsledku hospodárenia, aktív, záväzkov, pohybov vo vlastnom imaní, peňažných tokov a finančnej situácii.