

regulovaná informácia

POLROČNÁ FINANČNÁ SPRÁVA
emitenta cenných papierov, ktoré boli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu
v zmysle zákona o burze cenných papierov

Časť 1.- Identifikácia emitenta

Informačná povinnosť za rok: 2010		IČO: 00 686 930	
Účtovné obdobie:		od: 1.1.2010	do: 30.6.2010
Právna forma	akciová spoločnosť		
Obchodné meno / názov:	Tatra banka, a.s.		
Sídlo:	ulica, číslo Hodžovo námestie 3 PSČ 811 06 Obec Bratislava I		
Kontaktná osoba:	Ing. Marek Kovalančík		
Tel.:	smerové číslo 02	číslo:	5919 1936
Fax:	smerové číslo 02	číslo:	5919 8032
E-mail:	marek_kovalancik@tatrabanka.sk		
WWW stránka	www.tatrabanka.sk		
Dátum vzniku:	1. 11. 1990	Základné imanie (v EUR):	54 554 928
Oznámenie spôsobu zverejnenia ročnej finančnej správy § 47 ods. 4 zákona o burze	denná tlač s celoštátnou pôsobnosťou - Hospodárske noviny	Adresa internetovej stránky emitenta, alebo názov dennej tlače, alebo názov všeobecne uznávaného informačného systému, v ktorej bola ročná finančná správa zverejnená	www.tatrabanka.sk
		Dátum zverejnenia	27.8.2010
		Čas zverejnenia § 47 ods. 8 zákona o	9:00

Predmet podnikania:

- 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) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, c) 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 vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy, f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme, g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
 4. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 5. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania, d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 6. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje finančného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 7. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 8. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere, b) nástroje peňažného trhu, c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 9. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
 10. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenía, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
 11. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
 12. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
 13. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov, 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,

Predmet podnikania pokračovanie: <ul style="list-style-type: none"> • správu pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva, • finančný lízing, • poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov, • vydávanie a správu 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, • funkciu depozitára a • spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí, • obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom: opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, alebo miery inflácie, ktoré sa musia vyrovnat' v hotovosti alebo sa môžu vyrovnat' na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy.
--

Časť 2. Účtovná závierka

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

Priebežná účtovná závierka podľa IAS/IFRS	Účtovná závierka-základné údaje	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka Tatra banky, a.s. k 30. júnu 2010)
	Výkaz o finančnej situácii podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka Tatra banky, a.s. k 30. júnu 2010)
	Výkaz súhrnných ziskov a strát podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka Tatra banky, a.s. k 30. júnu 2010)
	Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka Tatra banky, a.s. k 30. júnu 2010)
	Výkaz peňažných tokov podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka Tatra banky, a.s. k 30. júnu 2010)
	Poznámky podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka Tatra banky, a.s. k 30. júnu 2010)

§ 35 ods. 11 zákona o burze

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

§ 35 ods. 3 zákona o burze

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

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka podľa IAS/IFRS	Výkaz o finančnej situácii podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka Tatra banky, a.s. k 30. júnu 2010)
	Výkaz súhrnných ziskov a strát podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka Tatra banky, a.s. k 30. júnu 2010)
	Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka Tatra banky, a.s. k 30. júnu 2010)
	Výkaz peňažných tokov podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka Tatra banky, a.s. k 30. júnu 2010)
	Poznámky podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka Tatra banky, a.s. k 30. júnu 2010)

Časť 3. Priebežná správa

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

§ 20 ods. 1 zákona o účtovníctve informácie o:

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

Zhrnutie výkonnosti:

Čistý zisk Tatra banky za prvý polrok 2010 dosiahol 35,8 mil. eur, čo podľa banky predstavuje výsledok v súlade s očakávaniami. V medziročnom porovnaní vykázaný čistý zisk poklesol o 23,31 %. Pod výsledok sa podpísala vyššia tvorba opravných položiek, pokles čistého zisku z finančných nástrojov na obchodovanie a porovnanie skresľuje aj vyššia porovnávacía báza z titulu predaja dcérskej spoločnosti v minulom roku.

V čistom úrokovom výnose zaznamenala banka pozitívny vývoj, keď medziročne stúpol o 15,37 mil. eur alebo o 13,1 %. Prevádzkový výsledok pred tvorbou opravných položiek a rezerv sa znížil o 7,66 % na 77,5 mil. eur, a to i napriek úsporám v prevádzkových nákladoch, ktoré boli medziročne o 7,62 % nižšie. Tento fakt ovplyvnil pomer nákladov a výnosov, ktorý k polroku poklesol o 2,84 percentuálneho bodu oproti koncu roka 2009 na úroveň 57,31 %, čo dokumentuje neustály proces zefektívňovania činnosti banky.

Objem úverového portfólia dosiahol sumu 5,443 mld. eur, čo predstavuje 5,39 % medziročnú korekciu smerom nadol. Úbytok sa prejavil najmä v segmente korporátnych klientov, zatiaľ čo v retailovom segmente banka zaznamenáva mierny rast celkových úverov. Podiel zlyhaných úverov kulminoval v prvom polroku 2010.

Tatra banka v tomto ukazovateli patrí k bankám s najnižšími hodnotami a v poslednom období banka zaznamenala zastavenie nárastu zlyhaných úverov a ich mierny pokles.

Pomer úverov k vkladom Tatra banky dosiahol úroveň 79,55 % a ukazovateľ kapitálovej primeranosti vlastných zdrojov úrovňou 11,98 % prekročil požiadavky regulátora a podľa banky vyjadruje dostatočnú schopnosť kryť prípadné budúce straty vyplývajúce z podnikateľského rizika.

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

v tis. EUR	Jún 2010	Jún 2009	zmena v %
Celkové aktíva	8 797 088	9 030 150	-2,58%
Úvery poskytnuté klientom, brutto	5 443 174	5 753 368	-5,39%
Vklady klientov	6 842 618	7 132 036	-4,06%
Prevádzkové výnosy	174 027	177 660	-2,04%
Prevádzkové náklady	99 734	106 869	-6,68%
Čistý zisk	35 804	46 684	-23,31%
Pomer úverov k vkladom	79,55%	80,67%	-1,39%
Pomer nákladov a výnosov	57,31%	60,15%	-4,72%

Riadenie rizika a Basel II:

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

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

Po skončení účtovného obdobia nenastali žiadne udalosti osobitného významu.

c) predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky

V druhom polroku 2010 banka očakáva ďalšie zlepšovanie ekonomickej situácie slovenských domácností, čo by malo napomôcť vyššiemu rastu retailových úverov. Pozitívny vývoj v raste najmä nemeckého HDP, by sa mal prejavíť aj vo vývoji ďalších odvetví hospodárstva na Slovensku, ktoré tak budú sledovať pozitívny vývoj, ktorý už je zaznamenaný v priemysle. To by malo v druhom polroku viesť k poklesu tvory opravných položiek aj v segmente nonretail.

d) nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

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

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

Banka v priebehu roka 2010 do 30. júna 2010 nenadobudla okrem vlastných akcií (prioritné akcie) žiadne obchodné podiely, akcie, dočasné listy ani obchodné podiely materskej účtovnej jednotky. V priebehu roka 2010 do 30. júna 2010 banka nadobudla prioritné akcie v nasledujúcich počtoch:

Odkup prioritných akcií od akcionárov v ks: 43 731

Predaj prioritných akcií akcionárom v ks: 0

Prehľad odkupov a predajov vlastných akcií v tis. eur je možné vidieť v Prílohe č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka Tatra banky, a.s. k 30. júnu 2010) v časti "Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní".

f) návrhu na rozdelenie zisku alebo vyrovnanie straty

pozri Prílohu č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka Tatra banky, a.s. k 30. júnu 2010) časť "I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE" bod "Rozdelenie zisku materskej spoločnosti za rok 2009".

g) údajoch požadovaných podľa osobitných predpisov
k týmto údajom môžu byť zahrnuté aj údaje podľa § 35 ods. 9 zákona o burze

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

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

Banka ani skupina Tatra banky, a.s. za 1. polrok 2010 ani za rok 2009 neurobila žiadne významné obchody, ktoré by mali neštandardnú trhovú charakteristiku a mali podstatný vplyv na finančné postavenie a činnosť banky, ako aj celej skupiny Tatra banky, a. s.

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

Banka je povinná zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku. Konsolidovaná účtovná závierka je súčasťou tejto správy.
Informácie o aktívach, záväzkoch, výnosoch a nákladoch so spriaznenými stranami sú uvedené v Prílohe č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka Tatra banky, a.s. k 30. júnu 2010) v poznámke č. 35 - *Spriaznené osoby*.

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

Banka nemá organizačnú zložku v zahraničí.

§ 20 ods. 5 zákona o účtovníctve

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

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

pozri Prílohu č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka Tatra banky, a.s. k 30. júnu 2010) časť "II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY" a poznámku č. 46 - Riziká.

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

pozri Prílohu č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka Tatra banky, a.s. k 30. júnu 2010) časť "II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY" a poznámku č. 46 - Riziká.

§ 20 ods. 6 zákona o účtovníctve

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

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

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/>.

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

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

Informácie o metódach riadenia sú taktiež verejne dostupné na web stránke Tatra banky (www.tatrabanka.sk) v sekcii Hospodárske výsledky banky, kde sú informácie pravidelne zverejňované na základe zákonných požiadaviek.

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

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

d) opis systémov vnútornej kontroly a riadenia rizík

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

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

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

- a. zmena stanov,
- b. rozhodnutie o zvýšení alebo znížení základného imania, o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie,
- c. schvaľovanie a odvolávanie audítora,
- d. voľba a odvolanie členov dozornej rady s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami spoločnosti,
- e. schválenie riadnej individuálnej účtovnej závierky a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku vrátane určenia tantiém, rozhodnutie o úhrade strát a udelenie absolutória členom predstavenstva a dozornej rady,
- f. rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré do pôsobnosti valného zhromaždenia zveruje zákon alebo stanovy.

Informácie o činnosti valného zhromaždenia sú taktiež uvedené v Prílohe č. 3 - "Vyhlásenie o správe a riadení".

f) informácie o zložení a činnosti predstavenstva a jeho výborov

Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka Tatra banky, a.s. k 30. júnu 2010) časť "I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE" - bod "*Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 30. júnu 2010*". Činnosť predstavenstva je opísaná taktiež v prílohe č. 3 - "Vyhlásenie o správe a riadení", ktorá je súčasťou Polročnej finančnej správy Tatra banky, a.s. za I. polrok 2010.

V rámci činnosti predstavenstva nie sú založené žiadne výbory. Dozorná rada vykonáva činnosti výboru pre audit s výnimkou jej predsedu. Dozorná rada vykonáva všetky činnosti, ktoré výboru pre audit zveruje príslušný zákon.

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

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

a) štruktúre základného imania vrátane údajov o cenných papieroch, ktoré neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu v žiadnom členskom štáte alebo štáte Európskeho hospodárskeho priestoru s uvedením druhov akcií, opisu práv a povinností s nimi spojených pre každý druh akcií a ich percentuálny podiel na celkovom základnom imaní

b) obmedzeniach prevoditeľnosti cenných papierov

	ISIN	Druh	Forma	Podoba	Počet	Menovitá hodnota	Opis práv
Vydané cenné papiere, ktoré tvoria základné imanie vrátane údajov o cenných papieroch, ktoré neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu v žiadnom členskom štáte alebo štáte Európskeho hospodárskeho priestoru, okrem dlhopisov (uviesť všetky v súčasnosti vydané cenné papiere. V § 2 ods. 2 zákona o cenných papieroch sú ustanovené všetky druhy cenných papierov)	SK1110001502 séria 01-04	akcia kmeňová	Na meno	zaknihovaný CP	50 216 ks	800 Eur	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka Tatra banky, a.s. k 30. júnu 2010) poznámka č. 32. <i>Vlastné imanie</i>
	SK1110015510	akcia kmeňová	Na meno	zaknihovaný CP	2 095 ks	4 000 Eur	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka Tatra banky, a.s. k 30. júnu 2010) poznámka č. 32. <i>Vlastné imanie</i>
	SK1110007186 SK1110008424 SK1110010131 SK1110012103 SK1110013937 SK1110014901	akcia prioritná	Na meno	zaknihovaný CP	1 500 532 ks	4 Eur	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka Tatra banky, a.s. k 30. júnu 2010) poznámka č. 32. <i>Vlastné imanie</i>
	% na ZI	Prijaté/neprijaté na obchodovanie	Obmedzená prevoditeľnosť (popis)				
	73,64 %	prijaté	neobmedzená				
15,36 %	prijaté	neobmedzená					
11,00 %	neprijaté	Prioritné akcie je možné previesť na inú osobu než spoločnosť alebo zriadiť k nej záložné právo v prospech inej osoby než spoločnosť len so súhlasom predstavenstva. Predstavenstvo môže odmietnuť udeliť súhlas, ak prioritná akcia nebola prednostne ponúknutá na predaj spoločnosti.					

Vydané dlhopisy (áno/ v prípade, že v súčasnosti nemá vydané dlhopisy resp. všetky dlhopisy sú splatené uviesť nie)			áno		
ISIN	SK4120003518	SK4120003880	SK4120004763	SK4120005455	SK4120005497
Druh	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	9 890	10 000	995	500	2 023
Men. hodnota	32 828 767 €	33 193 900 €	33 027 950 €	16 596 960 €	6 715 126 €
Opis práv	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.
Dátum začiatku vydávania	17.12.2002	21.5.2003	15.11.2005	25.6.2007	1.8.2007
Termín splatnosti menovitej hodnoty	17.12.2012	21.5.2013	15.11.2010	25.6.2012	30.7.2010
Spôsob určenia výnosu	5,50%	5,00%	2,90%	4,60%	0,00%
Termíny výplaty	ročne	ročne	ročne	ročne	-
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:	-	-	-	-	-
IČO	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-	-

ISIN	SK4120005588	SK4120005596	SK4120005810	SK4120006032	SK4120006115
Druh	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	10 000	4 336	7 497	4 900	22 850
Men. hodnota	33 193 900 €	14 392 875 €	24 885 467 €	16 265 011 €	21 707 500 €
Opis práv	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.
Dátum začiatku vydávania	18.10.2007	31.10.2007	25.2.2008	18.6.2008	31.10.2008
Termín splatnosti menovitej hodnoty	18.10.2010	29.10.2010	25.2.2013	18.6.2011	31.10.2012
Spôsob určenia výnosu	4,60%	0,00%	4,30%	4,60%	0,00%
Termíny výplaty	ročne	-	ročne	ročne	ročne
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:	-	-	-	-	-
IČO	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-	-

ISIN	SK4120006164	SK4120006891	SK4120006537	SK4120006156	SK4120006172
Druh	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	3 104	10 000	16 000	4 745	350
Men. hodnota	10 303 387 €	10 000 000 €	16 000 000 €	15 750 506 €	23 235 744 €
Opis práv	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.
Dátum začiatku vydávania	17.9.2008	19.11.2009	27.2.2009	11.8.2008	20.8.2008
Termín splatnosti menovitej hodnoty	17.9.2010	19.11.2013	27.2.2012	11.8.2010	20.8.2011
Spôsob určenia výnosu	5,70%	0,00%	4,05%	5,70%	5,50%
Termíny výplaty	ročne	-	ročne	ročne	ročne
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:	-	-	-	-	-
IČO	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-	-

ISIN	SK4120004789	SK4120006131	SK4120005182	SK4120006693	SK4120006776
Druh	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	1 000	200	650	24 810	395
Men. hodnota	33 193 920 €	13 277 568 €	21 576 048 €	24 810 000 €	19 750 000 €
Opis práv	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.
Dátum začiatku vydávania	21.11.2005	30.7.2008	24.11.2006	1.7.2009	28.9.2009
Termín splatnosti menovitej hodnoty	21.11.2010	30.7.2011	24.11.2011	1.7.2014	28.3.2013
Spôsob určenia výnosu	12M EURIBOR	6M EURIBOR+0,20%	6M EURIBOR+0,08%	5,01%	3,60%
Termíny výplaty	ročne	polročne	polročne	ročne	ročne
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	áno	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:	-	-	-	-	-
IČO	-	-	-	-	-
Obchodné meno	Domáca komerčná banka	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-	-

ISIN	SK4120006198	SK4120006180	SK4120006743	SK4120006123	SK4120006883
Druh	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	100	50	70 000	1 000	7 916
Men. hodnota	100 000 000 €	50 000 000 €	70 000 000 €	66 387 840 €	7 916 000 €
Opis práv	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.
Dátum začiatku vydávania	18.8.2008	18.8.2008	14.8.2009	30.7.2008	19.11.2009
Termín splatnosti menovitej hodnoty	18.8.2010	18.8.2011	14.8.2011	30.7.2010	19.11.2011
Spôsob určenia výnosu	3M EURIBOR+0,20%	3M EURIBOR+0,30%	3M EURIBOR+1,40%	3M EURIBOR+0,70%	0,00%
Termíny výplaty	štvrtročne	štvrtročne	štvrtročne	štvrtročne	-
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:	-	-	-	-	-
IČO	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-	-

ISIN	SK4120007022	SK4120007030	SK4120007188	SK4120007220	SK4120007311
Druh	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	340	200	1 000	40 698	2 500
Men. hodnota	17 000 000 €	20 000 000 €	10 000 000 €	40 698 000 €	25 000 000 €
Opis práv	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.
Dátum začiatku vydávania	1.2.2010	3.2.2010	30.4.2010	28.6.2010	1.6.2010
Termín splatnosti menovitej hodnoty	1.8.2013	3.2.2013	30.4.2015	28.6.2015	1.6.2012
Spôsob určenia výnosu	3,70%	3M EURIBOR + 1,30%	inflačný - CPTFEMU	3,60%	3M EURIBOR +0,90%
Termíny výplaty	ročne	štvrt'ročne	jednorázovo k dátumu splatnosti	ročne	štvrt'ročne
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:	-	-	-	-	-
IČO	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-	-

ISIN	SK4120007089	-	-	-	-
Druh	dlhopis	-	-	-	-
Forma	na doručiteľa	-	-	-	-
Podoba	zaknihovaný CP	-	-	-	-
Počet	255	-	-	-	-
Men. hodnota	255 000 €	-	-	-	-
Opis práv	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	-	-	-	-
Dátum začiatku vydávania	8.3.2010	-	-	-	-
Termín splatnosti menovitej hodnoty	8.3.2013	-	-	-	-
Spôsob určenia výnosu	0,00%	-	-	-	-
Termíny výplaty	-	-	-	-	-
Možnosť predčasného splatenia	nie	-	-	-	-
Záruka za splatnosť	nie	-	-	-	-
Záruky prevzali:	-	-	-	-	-
IČO	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-	-

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

Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka Tatra banky, a.s. k 30. júnu 2010) časť "I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE" bod "Definícia konsolidovanej skupiny".

Informácie o kvalifikovanej účasti je uvedená taktiež v Prílohe č. 3 - "Vyhlásenie o správe a riadení" v Prílohe č. 2 - (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka Tatra banky, a.s. k 30. júnu 2010) časť "I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE", kde sú uvedené názvy spoločností, ktoré majú priamu aj nepriamu kvalifikovanú účasť na upísanom základnom imaní Tatra banky,

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

Banka nevydala žiadne cenné papiere s osobitnými právami kontroly.

e) obmedzeniach hlasovacích práv

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

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

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

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

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

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

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

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

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

V priebehu I. polroka 2010 banka (skupina) neuzatvorila žiadne významné dohody, ktoré nadobudli účinnosť alebo ktorých platnosť sa skončí v dôsledku zmeny jej kontrolných pomerov, ku ktorej došlo v súvislosti s ponukou na prevzatie.

j) všetkých dohodách uzatvorených medzi ňou a členmi jej orgánov alebo zamestnancami, na ktorých základe sa im má poskytnúť náhrada, ak sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí vzdaním sa funkcie, výpoveďou zo strany zamestnanca, ich odvolaním, výpoveďou zo strany zamestnávateľa bez uvedenia dôvodu alebo sa ich funkcia alebo pracovný pomer skončí v dôsledku ponuky na prevzatie

Vzťahy medzi bankou (skupinou) a členmi jej orgánov alebo zamestnancami, v súvislosti s ukončením pracovného pomeru resp. vzdaním sa funkcie z akéhokoľvek dôvodu, sú upravené v súlade s platným Zákonníkom práce.

§ 35 ods. 2 písm. c) zákona o burze

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

Vyhlásenie je súčasťou Polročnej finančnej správy Tatra banky, a.s. za I. polrok 2010 uvedené pod Prílohou č. 5 - Vyhlásenie zodpovedných osôb emitenta.

POLROČNÁ SPRÁVA
obchodníka s cennými papiermi
v zmysle zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných
službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov

Podľa § 77 ods. 4 polročná správa obsahuje

a) účtovnú závierku za uplynulý polrok a výrok audítora, ak účtovnú závierku overil audítor,
Priebežné účtovné závierky neoverené audítorom podľa
Príloha č. 1 (Priebežná účtovná závierka Tatra banky, a.s. k 30. júnu 2010) Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka Tatra banky, a.s. k 30. júnu 2010)
b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:
1. porovnávaciu tabuľku s údajmi zo súvahy a z výkazu ziskov a strát z konsolidovaných účtovných závierok za posledné dve účtovné obdobia, ak ich zostavuje obchodník s cennými papiermi, použité postupy na vykonanie konsolidácie účtovných závierok, obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo podnikateľských subjektov zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky.
Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka Tatra banky, a.s. k 30. júnu 2010)
b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:
2. prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch a údaje o ich splatnosti v členení na krátkodobé úvery a dlhodobé úvery.
Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka Tatra banky, a.s. k 30. júnu 2010) poznámky č. 25 - <i>Vklady a bežné účty bánk</i> , č. 26 - <i>Vklady klientov</i> a č. 33 - <i>Podriadené dlhy</i> .
b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:
3. druh, formu, podobu, počet a menovitú hodnotu vydaných a nesplatených cenných papierov a opis práv s nimi spojených; pri dlhopisoch aj dátum začiatku ich vydávania, termín splatnosti ich menovitej hodnoty, spôsob určenia výnosu a termíny jeho výplaty, záruky za splatenie ich menovitej hodnoty alebo vyplatenie ich výnosov vrátane identifikačných údajov o osobách, ktoré tieto záruky prevzali.
Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka Tatra banky, a.s. k 30. júnu 2010) poznámky č. 28 - <i>Záväzky z dlhových cenných papierov</i> a č. 34 - <i>Vlastné imanie</i> .
b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:
4. počet a menovitú hodnotu vydaných dlhopisov, s ktorými je spojené právo požadovať v čase v nich určenom vydanie akcií a postupy pri ich výmene za akcie
K 30. júnu 2010 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.
Podnikateľská činnosť bola v prvom polroku 2010 ovplyvnená nízkym dopytom korporátnych klientov po úveroch a zároveň pozitívnym vývojom ekonomickej situácie, ktorá zo sebou priniesla stabilizáciu v nezamestnanosti. Zlepšenie situácie retailových klientov viedlo k výraznejšie nižšej tvorbe opravných položiek v segmente retailových úverov, ako sa pôvodne predpokladalo.
d) informáciu o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v nasledujúcom kalendárnom polroku.
V druhom polroku 2010 banka očakáva ďalšie zlepšovanie ekonomickej situácie slovenských domácností, čo by malo napomôcť vyššiemu rastu retailových úverov. Pozitívny vývoj v raste najmä nemeckého HDP by sa mal prejaviť aj vo vývoji ďalších odvetví hospodárstva na Slovensku, ktoré tak budú sledovať pozitívny vývoj, ktorý je už zaznamenaný v priemysle. To by malo v druhom polroku viesť k poklesu tvory opravných položiek aj v segmente nonretail.



**Priebežná individuálna účtovná
závierka k 30. júnu 2010
pripravená podľa Medzinárodných
štandardov pre finančné výkazníctvo, ako
ich schválila Európska únia**

Obsah	Strana
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	
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	5
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	9
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	21
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	24

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát k 30. júnu 2010 a za II. štvrťrok končiaci sa 30. júna 2010

 pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

	<i>Pozn.</i>	<i>30. 6. 2010</i>	<i>30. 6. 2009</i>
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		166 957	186 005
Náklady na úroky a podobné náklady		(34 274)	(68 697)
Výnosové úroky, netto	(1)	132 683	117 308
Opravné položky a rezervy na straty	(2)	(29 951)	(25 527)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek		102 732	91 781
Výnosy z poplatkov a provízií		52 480	46 494
Náklady na poplatky a provízie		(8 154)	(7 982)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(3)	44 326	38 512
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	(4)	1 826	27 837
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(5)	3 157	1 595
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)	(99 734)	(106 869)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(9)	(4 808)	(5 998)
Zisk pred zdanením		47 499	58 351
Daň z príjmov	(10)	(11 695)	(11 667)
Súhrnný zisk po zdanení		35 804	46 684
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 eur) v eur	(11)	527	816
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 eur) v eur	(11)	2 637	-
Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 eur) v eur	(11)	3	4
		<i>II. Q 2010</i>	<i>II. Q 2009</i>
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		82 070	88 259
Náklady na úroky a podobné náklady		(16 450)	(28 901)
Výnosové úroky, netto		65 620	59 358
Opravné položky a rezervy na straty		(13 297)	(14 740)
Výnosové úroky a výnosy z dividend, netto, po zohľadnení opravných položiek		52 323	44 618
Výnosy z poplatkov a provízií		28 105	23 413
Náklady na poplatky a provízie		(4 736)	(4 001)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto		23 369	19 412
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie		(2 115)	10 399
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát		(336)	(3 362)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na predaj		-	4
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach		-	11 489
Všeobecné administratívne náklady		(48 516)	(49 172)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)		(1 274)	(3 112)
Zisk pred zdanením		23 452	30 276
Daň z príjmov		(5 417)	(6 650)
Súhrnný zisk po zdanení		18 035	23 626

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2010

pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

	<i>Pozn.</i>	<i>30.6.2010</i>	<i>31.12.2009</i>
Aktíva			
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	(12)	264 162	165 511
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	(13)	452 250	1 060 540
Úvery poskytnuté klientom, brutto	(14)	5 443 174	5 481 146
Opravné položky na straty z úverov	(15)	(193 293)	(164 258)
Finančné aktíva na obchodovanie	(16)	441 313	546 227
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(17)	147 837	209 150
Finančné aktíva držané do splatnosti	(18)	2 103 551	1 524 294
Finančné aktíva na predaj	(19)	644	644
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(20)	24 623	24 623
Dlhodobý nehmotný majetok	(21)	23 541	24 698
Dlhodobý hmotný majetok	(21)	50 272	58 155
Splatná daňová pohľadávka	(22)	4 584	12 341
Odložená daňová pohľadávka	(10, 23)	15 164	13 456
Ostatné aktíva	(24)	19 266	20 727
Aktíva spolu		8 797 088	8 977 254
Závazky			
Vklady a bežné účty bánk	(25)	54 652	103 448
Vklady klientov	(26)	6 842 618	6 752 820
Finančné záväzky na obchodovanie	(27)	149 601	130 592
Záväzky z dlhových cenných papierov	(28)	833 104	1 042 894
Rezervy na záväzky	(29)	31 627	31 687
Ostatné záväzky	(30)	29 361	31 102
Podriadené dlhy	(31)	120 353	120 373
Závazky spolu		8 061 316	8 212 916
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(32)	699 968	673 538
Súhrnný zisk po zdanení		35 804	90 800
Vlastné imanie spolu		735 772	764 338
Závazky a vlastné imanie spolu		8 797 088	8 977 254

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 30. júnu 2010

pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich 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 zisk po zdanení</i>	<i>Spolu</i>
Vlastné imanie k 1. januáru 2010	54 555	(165)	152 506	(1 492)	9 808	458 326	90 800	764 338
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	24 293	(24 293)	-
Navýšenie zákonného rezervného fondu	-	-	-	-	2 684	-	(2 684)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(63 823)	(63 823)
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	1 397	-	-	-	-	1 397
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(175)	-	(1 769)	-	-	-	(1 944)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	35 804	35 804
Vlastné imanie k 30. júnu 2010	54 555	(340)	153 903	(3 261)	12 492	482 619	35 804	735 772

	<i>Základné imanie</i>	<i>Základné imanie – vlastné akcie</i>	<i>Emisné ážio</i>	<i>Emisné ážio – vlastné akcie</i>	<i>Rezervný fond a ostatné fondy</i>	<i>Nerozdelený zisk</i>	<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>	<i>Spolu</i>
Vlastné imanie k 1. januáru 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
Vlastné imanie k 30. júnu 2009	46 174	(778)	50 286	(6 859)	9 808	458 327	46 684	603 642

	<i>Základné imanie</i>	<i>Základné imanie – vlastné akcie</i>	<i>Emisné ážio</i>	<i>Emisné ážio – vlastné akcie</i>	<i>Rezervný fond a ostatné fondy</i>	<i>Nerozdelený zisk</i>	<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>	<i>Spolu</i>
Vlastné imanie k 1. januáru 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)
Emisia kmeňových akcií	8 380	-	101 608	-	-	-	-	109 988
Predaj vlastných prioritných akcií	-	851	-	6 936	-	-	-	7 787
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	2 572	-	-	-	-	2 572
Strata z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	(686)	686	-	-	-	-
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(729)	-	(7 499)	-	-	-	(8 228)
Navýšenie základného imania z majetku banky	7 857	(111)	-	111	-	(7 857)	-	-
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	90 800	90 800
Vlastné imanie k 31. decembru 2009	54 555	(165)	152 506	(1 492)	9 808	458 326	90 800	764 338

Individuálny výkaz o peňažných tokoch k 30. júnu 2010

pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

	30. 6. 2010	30. 6. 2009
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	47 499	58 351
Úpravy (pozn. 34):	<u>(126 817)</u>	<u>144 249</u>
<i>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 34)</i>	<i>(79 318)</i>	<i>(85 898)</i>
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(98 663)	126 563
Úvery poskytnuté bankám	610 869	791 555
Úvery poskytnuté klientom	35 955	12 702
Finančné aktíva a pasíva na obchodovanie	118 226	(152 255)
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	62 374	158 373
Finančné aktíva na predaj	-	20
Odložená daňová pohľadávka	1	-
Ostatné aktíva	1 461	(22 420)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	(48 809)	(802 188)
Vklady klientov	86 549	(368 548)
Záväzky z dlhových cenných papierov	(205 529)	(162 209)
Ostatné záväzky	<u>(1 741)</u>	<u>(145)</u>
<i>Peňažné prostriedky (použité) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov</i>	<i>481 375</i>	<i>(504 450)</i>
Platené úroky	(35 293)	(71 812)
Prijaté úroky	183 573	207 060
Daň z príjmov platená	<u>(5 647)</u>	<u>(47 092)</u>
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	624 008	(416 294)
Peňažné toky z investičných činností		
(Prirastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(680 816)	(776 093)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	91 728	697 718
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	34 322	33 380
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	3 718	493
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(3 600)	(5 051)
Predaj dcérskej spoločnosti	-	12 000
Prijaté dividendy	<u>2 346</u>	<u>6</u>
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(552 302)	(37 547)
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) emisia prioritných akcií	(1 944)	(5 735)
Podriadený dlh	-	410
Vyplatené dividendy	<u>(63 823)</u>	<u>(61 493)</u>
Peňažné toky z finančných činností, netto	(65 767)	(66 818)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov	<u>2 399</u>	<u>258</u>
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	8 338	(520 401)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 34)	<u>105 710</u>	<u>687 313</u>
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 34)	114 048	166 912

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich 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,

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich 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 eurách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti, b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene, c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
 - 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,
 - obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, alebo miery inflácie, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	30. júna 2010	31. decembra 2009
Raiffeisen International Bank – Holding AG	73,88 %	73,88 %
Tatra Holding GmbH	14,38 %	14,38 %
Ostatní	11,74 %	11,74 %

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. júna 2010	31. decembra 2009
Raiffeisen International Bank – Holding AG	65,75 %	65,75 %
Tatra Holding GmbH	12,80 %	12,80 %
Ostatní	21,45 %	21,45 %

Tatra Holding GmbH je súčasťou skupiny Raiffeisen Ostbanken-Holding GmbH. Hlavnou materskou spoločnosťou spoločnosti Tatra Holding GmbH je Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien AG.

Banka vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 153 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania^{TB} a Centra investovania^{TB}.

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 30. júnu 2010:
Dozorná rada

Predseda:	Rainer FRANZ
Podpredseda:	Herbert STEPIC
Členovia:	Peter BALÁŽ
	Renate KATTINGER
	Ján NEUBAUER
	Pavol FEITSCHER
	Reinhard KARL
	Aris BOGDANERIS

Predstavenstvo

Predseda:	Igor VIDA
Podpredseda:	Miroslav ULIČNÝ
Členovia:	Marcel KAŠČÁK
	Michal LIDAY
	Martin PYTLIK
	Peter NOVÁK
	Vladimír MATOUŠ (vznik funkcie od 1. februára 2010)

Zmeny v predstavenstve banky počas v roku 2010:

Vladimír Matouš – vznik funkcie člena predstavenstva 1. februára 2010

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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.

Spoločnosť Raiffeisen International Bank – Holding AG taktiež zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku. Akcie spoločnosti Raiffeisen International Bank – Holding AG sú kótované na Burze Cenných Papierov, Viedeň.

Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek k 30. júnu 2010

	<i>Sídlo</i>	<i>Druh podielu</i>	<i>Audítor</i>
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.

Obchodné mená pridružených účtovných jednotiek 30. júnu 2010

	<i>Sídlo</i>	<i>Druh podielu</i>	<i>Audítor</i>
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.

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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich 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. štvrťrok končiaci sa 30. júna 2010 a porovnateľné údaje za rok 2009 a 2. štvrťrok končiaci sa 30. júna 2009 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 2009.

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

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

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

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 20.

Východiská zostavenia účtovnej závierky

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch 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.

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Súčasný negatívny vývoj ekonomického prostredia mal za následok úpravu ocenenia vybraných položiek majetku banky. Vedenie banky pri stanovení obozretných a primeraných odhadov ocenenia za daných podmienok 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 pretrváva zvýšená 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 15 poznámok k účtovnej závierke, banka vytvára opravnú položku na zníženie hodnoty úverov a pohľadávok v prípadoch, keď existuje objektívny dôkaz, že minulé udalosti mali negatívny vplyv na odhadované budúce peňažné toky. Tieto opravné položky vychádzajú z doterajších skúseností banky a aktuálnych údajov o nespĺcaní úverov, návratnosti úverov, resp. o čase potrebnom na to, aby sa stratová udalosť vykryštalizovala do defaultu, ako aj zo subjektívnych úsudkov vedenia banky o odhadovaných budúcich peňažných tokoch. Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty a identifikované budúce možné záväzky však zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia banky vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 31. decembru 2009.

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

b) Prepočet cudzej meny

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

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

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

Nerealizovaný zisk alebo stratu z pevných termínových operácií banka vyčíslila na základe predpokladaného forwardového kurzu vypočítaného štandardným matematickým vzorcom, ktorý zohľadňuje spotový kurz publikovaný Európskou centrálnou bankou a úrokové sadzby platné ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Uvedená položka je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „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“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

c) Peniaze a vklady v centrálnych bankách

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

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

d) Štátne a iné pokladničné poukážky

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

e) Finančné nástroje

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

Banka v súlade so svojim 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. Úvery sú oceňované v umorovanej hodnote s použitím metódy efektívnej úrokovej miery, znížené o opravné položky vyjadrujúce znehodnotenie.

Pri podpísaní zmluvy o poskytnutí úveru banka účtuje poskytnutý úverový 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

Opravné položky slúžia na krytie odhadovaných strát z pohľadávok, pri ktorých existuje objektívny dôkaz znehodnotenia. Opravná položka na potenciálne straty z úverov sa tvorí s cieľom znížiť hodnotu úverov poskytnutých klientom na ich realizovateľnú hodnotu, ktorá predstavuje predpokladané budúce peňažné toky diskontované na súčasnú hodnotu použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery platnej pri vzniku úveru alebo precenené na reálnu hodnotu príslušného zabezpečenia. Opravná položka na straty z úverov poskytnutých klientom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Opravné položky a rezervy na straty*“. Ak pominul dôvod na vykazovanie opravnej položky alebo výška opravnej položky nie je primeraná, nadbytočné opravné položky sa rozpustia cez rovnaký riadok súhrnného výkazu ziskov a strát.

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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 dosť prostriedkov na splácanie pohľadávky podľa pôvodného platobného kalendára alebo ak banka na základe pravidelného monitoringu finančnej situácie klienta dospeje k názoru, že klient nebude schopný splatiť pohľadávky v plnom rozsahu.

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 zaučtovaná, ak existujú objektívne znaky potvrdzujúce zníženie hodnoty pohľadávky, pričom zníženie nastalo po prvotnom zaučtovaní úveru.

Úvery voči korporátnym klientom, ktoré neboli posúdené ako znehodnotené na individuálnom základe, sú rozdelené do skupín s podobnými rizikovými charakteristikami. Pre tieto úvery je vypočítaná portfóliová opravná položka. Portfóliové opravné položky pokrývajú straty, ktoré ešte neboli identifikované na individuálnom základe, ale na základe historickej skúsenosti sú obsiahnuté v jednotlivých portfóliách k dátumu súvahy. Opravná položka závisí od ratingu klienta, historickej default rate pre daný rating klienta, od hodnoty zabezpečenia a recovery rate. Pre skupiny, kde banka nemá dostatočne dlhý časový rad dát na výpočet historickej default rate, sú používané pravdepodobnosti defaultov vypočítané na základe podobných skupín alebo skupiny RZB.

Individuálne opravné položky sú tvorené pre: exekúcie, konkurzy a likvidácie, podvody, pre prípad smrti dlžníka. Pre uvedené prípady banka tvorí opravnú položku v plnej výške pohľadávky po zohľadnení hodnoty kolaterálu.

Retailové pohľadávky, ktoré na individuálnej úrovni nevykazujú znaky znehodnotenia, sú oprávňované portfóliovou opravnou položkou podľa tzv. flow rate modelu. Portfóliové opravné položky pokrývajú straty, ktoré ešte neboli identifikované na individuálnom základe, ale na základe historickej skúsenosti sú obsiahnuté v jednotlivých portfóliách k dátumu súvahy. Flow rate model (tiež známy ako roll rate model) je model výpočtu opravných položiek, ktorý je založený na princípe percentuálneho toku omeškaných pohľadávok do saturačného stavu (180 dní omeškania). Na pohľadávky, ktoré sú v saturačnom stave, používa banka tzv. 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.

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.

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

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

Zabezpečenie úverov

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

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

Z právnych inštrumentov sa v banke používajú:

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

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

Záložná hodnota zabezpečení sa stanovuje individuálne pre každý typ zabezpečenia v závislosti od typu zabezpečenia a transakcie a v závislosti od individuálnych rizikových charakteristík. Záložná hodnota zabezpečenia sa ziska 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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.

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 44.

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 a má schopnosť držať do splatnosti. Do portfólia držaného do splatnosti sú zaradené dlhové cenné papiere na základe schválenej stratégie vytvárania strategického portfólia cenných papierov. Ide predovšetkým o cenné papiere emitované štátom a iné bonitné cenné papiere.

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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). Z uvedeného dôvodu banka pre dané účasti používa úroveň 3 stanovenia reálnej hodnoty (viď poznámka f). V 2. štvrtroku 2010 nenastali žiadne zmeny jedného alebo viacerých vstupov, ktoré by ovplyvnili zmenu reálnej hodnoty, z daného dôvodu a z dôvodu nevýznamnosti daného portfólia banka nezverejňuje detailné požiadavky na odsúhlasenie počiatočných a konečných zostatkov z oddelene popísanými zmenami počas obdobia. 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.

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, vyказuje 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 vyказuje 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 úroveň 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. Stanovenie reálnej hodnoty je definované podľa IFRS 7 podľa úrovne 3 - vstupy pre aktívum alebo záväzok, ktoré nie sú založené na zistiteľných trhových údajoch (nezistiteľné vstupy).
- Reálna hodnota dlhových cenných papierov sa stanoví na základe posledného, burzou zverejneného kurzu cenného papiera, prímeru 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 úroveň 1 - stanovenia na báze kótovaných cien na aktívnom trhu.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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 alebo swapovej krivky 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 úroveň 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 EUR sadzieb bid a ask 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 úroveň 2 - stanovenie na báze aktívneho trhu, ale nie podľa cien identických aktív a záväzkov.
- 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 úroveň 2 - stanovenie na báze aktívneho trhu, ale nie podľa cien identických aktív a záväzkov.

Prehľad výšky finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelených podľa úrovni stanovenia ich reálnej hodnoty je uvedený v poznámke 45.

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.

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 45.

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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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

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

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

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

h) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie

Cenné papiere predané na základe zmlúv o predaji a spätnom odkúpení („repotransakcie“) sa vo výkaze o finančnej situácii vykazujú ako aktíva v položke „Finančné aktíva na obchodovanie“, v položke „Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát“ alebo v položke „Finančné 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 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 počítá 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	2 – 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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.

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“.

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

n) Peniaze a peňažné ekvivalenty vo výkaze 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

o) Rezervy na záväzky

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

p) Rezervy na zamestnanecké požitky

Banka má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku a z odmeny pri životných jubileách. K 30. júnu 2010 mala banka 3 362 zamestnancov, ktorí spadali pod tento program (31.12.2009: 3 386 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

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

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 prémieou.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Poplatky a provízie, ktoré netvorí súčasť efektívnej úrokovej miery, sa vykazujú v nákladoch a výnosoch vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosy z poplatkov a provízií, netto“ z finančných aktív a záväzkov 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 každej triedy akcií. Banka vypočítala zisk na akciu vydelením ziskov pripadajúcich na každú triedu akcií váženým priemerným počtom každej triedy akcií, ktoré sú v obehú počas obdobia.

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

Banka nevykazuje zriadený zisk na akciu, keďže k 30. júnu 2010 ani 31. decembru 2009 neboli vydané žiadne zriadené potenciálne kmeňové akcie.

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.

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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich 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 prispôsobenej 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 terminované úložky a prijaté úvery od bánk.

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

Verejný sektor zahŕňa všetky štátne inštitúcie, ministerstvá, mestské a obecné úrady a pod. Podniky, ktoré sú vo vlastníctve verejného sektora (štátne podniky), sa vykazujú v rámci segmentu korporátnych klientov. Cenné papiere emitované Slovenskou republikou sú vykázané v rámci segmentu 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 terminované 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).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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.

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

Tatra banka, a.s.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2010:

	<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	35 270	1 872	92 725	327	2 489	132 683
Opravné položky a rezervy na straty	(19 812)	707	(10 738)	-	(108)	(29 951)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	15 458	2 579	81 987	327	2 381	102 732
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	5 387	31	37 009	322	1 577	44 326
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	3 448	262	3 913	(5 797)	-	1 826
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	3 157	-	3 157
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na predaj	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	-	-
Všeobecné administratívne náklady	(16 335)	(1 357)	(75 101)	(6 617)	(324)	(99 734)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	(4 808)	(4 808)
Zisk pred zdanením	7 958	1 515	47 808	(8 608)	(1 174)	47 499
Aktíva spolu	2 765 259	111 354	2 566 561	3 337 898	16 016	8 797 088

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)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	29 804	2 527	63 561	(3 722)	(389)	91 781
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)
Zisk pred zdanením	19 673	751	20 610	11 338	5 979	58 351
Aktíva spolu	3 030 147	172 527	2 550 694	3 181 762	95 020	9 030 150

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
 ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch eur)

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky, netto

	30.6.2010	30.6.2009
Výnosy z úrokov a podobné výnosy:	166 957	186 005
z úverov a bežných účtov poskytnutých bankám	6 128	15 235
<i>z úverov a bežných účtov poskytnutých centrálnym bankám</i>	739	3 024
z úverov poskytnutých klientom	130 258	148 939
z pohľadávok z finančného lízingu	347	349
z finančných aktív držaných do splatnosti	24 491	14 470
z finančných aktív v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	3 387	7 006
z prijatých dividend z dcérskych a pridružených spoločností	2 341	-
z prijatých dividend z finančných aktív určených na predaj	5	6
Náklady na úroky a podobné náklady:	(34 274)	(68 697)
na vklady a bežné účty bánk	(276)	(2 774)
<i>na vklady a bežné účty centrálnych bánk</i>	-	(1)
na vklady klientov	(16 700)	(42 069)
na podriadené dlhy	(1 519)	(2 493)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou	(15 779)	(21 361)
Výnosové úroky, netto	132 683	117 308

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:

	30.6.2010	30.6.2009
Individuálne opravné položky k úverovým pohľadávkam	(20 434)	(25 659)
Tvorba opravných položiek	(48 559)	(40 948)
Rozpustenie opravných položiek	28 361	15 425
Odpis úverov	(314)	(235)
Výnos z odpísaných úverov	78	99
Portfóliové opravné položky k úverovým pohľadávkam	(9 004)	(5 592)
Tvorba opravných položiek	(9 541)	(9 647)
Rozpustenie opravných položiek	537	4 055
Individuálne rezervy k podsúvahovým položkám	871	3 251
Tvorba rezerv	(2 095)	(3 901)
Rozpustenie rezerv	2 966	7 152
Portfóliové rezervy k podsúvahovým položkám	(1 384)	2 473
Tvorba rezerv	(1 384)	-
Rozpustenie rezerv	-	2 473
Celkom	(29 951)	(25 527)

Bližšie informácie o opravných položkách na straty z úverov sú uvedené v poznámke 15; informácie o rezervách tvorených k podsúvahovým záväzkom sú uvedené v poznámke 29.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

3. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	30.6.2010	30.6.2009
Výnosy z poplatkov a provízií	52 480	46 494
z bankových prevodov	34 998	32 734
z poplatkov za správu úverov a záruk	8 038	6 478
z operácií s cennými papiermi	6 463	4 874
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	1 933	1 884
za ostatné bankové služby	1 048	524
Náklady na poplatky a provízie	(8 154)	(7 982)
z bankových prevodov	(7 429)	(7 019)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(253)	(404)
z operácií s cennými papiermi	(147)	(107)
z činností týkajúcich sa bankoviek, devíz a mincí	(63)	(124)
z ostatných bankových služieb	(262)	(328)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	44 326	38 512

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

	30.6.2010	30.6.2009
Cenné papiere	5 248	2 943
úrokové výnosy, netto	4 179	4 664
precenenie na reálnu hodnotu	1 692	(85)
zisk (strata) z predaja cenných papierov	80	23
refinančné náklady	(708)	(1 659)
dividendy	5	-
Úrokové obchody	(11 512)	17 991
úrokové výnosy (náklady), netto	(6 759)	(19 048)
realizovaný zisk (strata) z derivátov	157	-
precenenie na reálnu hodnotu	(4 910)	37 039
Menové obchody	(806)	7 095
Zisk (strata) z derivátov	(844)	7 093
realizovaný zisk (strata) z derivátov	(4 941)	21 027
precenenie na reálnu hodnotu	4 097	(13 934)
Kurzové rozdiely z cenných papierov na obchodovanie	38	2
Obchody s indexmi	(119)	1 125
Cenné papiere	5	105
precenenie na reálnu hodnotu	5	122
zisk (strata) z predaja cenných papierov	-	(17)
Zisk (strata) z derivátov	(124)	1 020
realizovaný zisk (strata) z derivátov	(59)	5
precenenie na reálnu hodnotu	(65)	1 015
Komoditné obchody	6	16
Zisk (strata) z derivátov	6	16
realizovaný zisk (strata) z derivátov	2	87
precenenie na reálnu hodnotu	4	(71)
Kurzové rozdiely	9 009	(1 333)
Kurzové rozdiely	9 009	(1 333)
Celkom	1 826	27 837

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

	30.6.2010	30.6.2009
Úrokové obchody	3 157	1 595
Cenné papiere	3 157	1 595
zisk (strata) z predaja cenných papierov	1	2 297
precenenie na reálnu hodnotu	3 156	(702)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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

	<i>30.6.2010</i>	<i>30.6.2009</i>
Výnos z finančných nástrojov na predaj	-	4
Celkom	-	4

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

	<i>30.6.2010</i>	<i>30.6.2009</i>
Zisk z predaja dcérskej spoločnosti	-	11 489
Celkom	-	11 489

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:

	<i>30.6.2010</i>	<i>30.6.2009</i>
Osobné náklady	(49 637)	(51 499)
Mzdové náklady	(38 007)	(39 077)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(10 441)	(11 176)
Ostatné sociálne náklady	(1 275)	(1 316)
(Tvorba) rozpustenie rezerv na výročia a iné vernostné požitky	86	70
Ostatné administratívne náklady	(41 531)	(46 143)
Náklady na užívanie priestorov	(9 112)	(9 584)
Náklady na informačné technológie	(8 081)	(10 756)
Náklady na komunikáciu	(3 130)	(3 733)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(5 197)	(5 783)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(4 700)	(4 672)
Fond na ochranu vkladov	(3 701)	(3 601)
Spotreba kancelárskych potrieb	(716)	(817)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(309)	(429)
Cestovné náklady	(701)	(880)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(754)	(711)
Ostatné náklady	(5 130)	(5 177)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(8 566)	(9 227)
Dlhodobý hmotný majetok	(5 745)	(6 684)
Dlhodobý nehmotný majetok	(2 821)	(2 543)
Celkom	(99 734)	(106 869)

Banka nemá iný systém dôchodkového zabezpečenia okrem štátneho povinného dôchodkového zabezpečenia. Podľa slovenských právnych predpisov je zamestnávateľ povinný odvádzať poisťné 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 2010 predstavovali 382 tis. eur (30.6.2009: 358 tis. eur).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich 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:

	30.6.2010	30.6.2009
Výnosy z nebankovej činnosti	6 434	1 908
z toho: výnosy z rozpustenia rezerv na súdne spory	996	-
výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku	3 718	493
Náklady na nebankovú činnosť	(11 649)	(7 657)
z toho: ostatné dane	(7 070)	(6 297)
tvorba rezerv na súdne spory	(507)	(532)
vyradenie hmotného a nehmotného majetku	(4 072)	(828)
Ostatné prevádzkové výnosy	1 153	289
Ostatné prevádzkové náklady	(746)	(538)
Celkom	(4 808)	(5 998)

10. Daň z príjmov

	30.6.2010	30.6.2009
Splatný daňový náklad	(13 403)	(18 709)
Odložený daňový výnos	1 708	7 042
Celkom	(11 695)	(11 667)

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 2010 je pre právnické osoby platná 19-percentná (2009: 19-percentná) sadzba dane z príjmov.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	30.6.2010	31.12.2009
Odložené daňové pohľadávky					
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty)	5 249 881	5 441 842	192 627	36 599	31 099
Ostatné aktíva	19 266	19 579	313	59	33
Rezervy na záväzky	31 627	-	8 394	1 595	1 661
Ostatné záväzky	29 361	20 404	8 959	1 702	2 469
Celkom				39 955	35 262
Dlhodobý hmotný majetok	50 272	38 440	11 832	(2 248)	(2 421)
Celkom				(2 248)	(2 421)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				37 707	32 841
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(22 543)	(19 385)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				15 164	13 456

K 30. júnu 2010 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 22 543 tis. eur (31.12.2009: 19 385 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

11. Zisk na akciu

30.6.2010	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 eur	Kmeňové akcie* Nominálna hodnota 4 000 eur	Prioritné akcie
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	26 487	5 525	3 792
Vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	50 216	2 095	1 437 672
Zisk na akciu	527	2 637	3

* Banka v priebehu roku 2009 zvýšila základné imanie upísaním nových kmeňových akcií.

30.6.2009	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 eur	Prioritné akcie
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	40 974	5 710
Vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	50 216	1 399 504
Zisk na akciu	816	4

Spôsob a metodika výpočtu zisku na akciu je uvedená v poznámke II.s).

12. Peniaze a vklady v centrálnych bankách

	30.6.2010	31.12.2009
Pokladničná hotovosť	71 215	71 227
Vklady v centrálnej banke	192 947	94 284
<i>povinné minimálne rezervy</i>	192 947	94 284
Celkom	264 162	165 511

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 34).

13. Úvery a bežné účty poskytnuté bankám

	30.6.2010	31.12.2009
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	42 833	34 483
Operácie na peňažnom trhu	393 918	1 011 487
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	15 499	14 570
Celkom	452 250	1 060 540

Geografické členenie úverov a bežných účtov poskytnutých bankám:

	30.6.2010	31.12.2009
Slovenská republika	41 654	178 110
Ostatné štáty	410 596	882 430
Celkom	452 250	1 060 540

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

14. Úvery poskytnuté klientom, brutto

Úvery poskytnuté klientom tvoria:

	30.6.2010	31.12.2009
Kontokorentné úvery	858 131	794 385
Pohľadávky z kreditných kariet	84 493	89 401
Faktoring a úvery kryté zmenkami	69 859	65 401
Úvery na bývanie	423 428	281 688
Hypotekárne úvery	917 907	1 048 740
Americké hypotéky	343 013	343 304
Pohľadávky z finančného lízingu	21 256	22 607
Spotrebné úvery	198 091	193 797
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	2 526 996	2 641 823
Celkom	5 443 174	5 481 146

K 30. júnu 2010 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 248 055 tis. eur (31. december 2009: 232 120 tis. eur). Podiel banky predstavoval 109 419 tis. eur (31. december 2009: 101 336 tis. eur). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Členenie úverov podľa skupiny klientov:

	30.6.2010	31.12.2009
Verejný sektor	12 382	12 948
Firemní klienti	3 169 474	3 248 224
Retailoví klienti	2 261 318	2 219 974
Celkom	5 443 174	5 481 146

Členenie úverov podľa zmluvnej splatnosti:

	30.6.2010	31.12.2009
Krátkodobé úvery (do 1 roka)	1 611 200	1 565 951
Strednodobé úvery (od 1 do 5 rokov)	868 077	945 077
Dlhodobé úvery (nad 5 rokov)	2 963 897	2 970 118
Celkom	5 443 174	5 481 146

Geografické členenie úverov poskytnutých klientom:

	30.6.2010	31.12.2009
Slovenská republika	5 318 882	5 361 577
Ostatné štáty	124 292	119 569
Celkom	5 443 174	5 481 146

15. Opravné položky na straty z úverov

Pohyby opravných položiek na straty z úverov k 30. júnu 2010:

	K 1. januáru 2010	Tvorba	Rozpus- tenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 30. júnu 2010
Individuálna opravná položka	137 696	48 559	(28 361)	(178)	11	157 727
Verejný sektor	3	109	(3)	-	-	109
Firemní klienti	90 493	34 142	(21 020)	(104)	9	103 520
Retailoví klienti	47 200	14 308	(7 338)	(74)	2	54 098
Skupinová opravná položka	26 562	9 541	(537)	-	-	35 566
Firemní klienti	9 260	9 229	-	-	-	18 489
Retailoví klienti	17 302	312	(537)	-	-	17 077
Celkom	164 258	58 100	(28 898)	(178)	11	193 293

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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

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

16. Finančné aktíva na obchodovanie

	<i>30.6.2010</i>	<i>31.12.2009</i>
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	261 482	376 247
Štátne pokladničné poukážky	109 656	-
Štátne dlhopisy	151 762	376 181
Dlhopisy emitované inými sektormi	64	66
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	24 251	24 990
Podielové cenné papiere	48	93
Štátne dlhopisy	24 070	24 201
Ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	330
Podielové listy podielových fondov	133	366
Kladná reálna hodnota finančných derivátov	155 580	144 990
Úrokové obchody	124 011	119 500
Menové obchody	29 428	23 031
Obchody s indexmi	2 127	2 445
Komoditné obchody	14	14
Finančné aktíva na obchodovanie, celkom	441 313	546 227

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

	<i>30.6.2010</i>	<i>31.12.2009</i>
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	133 697	195 837
Štátne dlhopisy	117 235	178 677
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	658	661
Dlhopisy emitované inými sektormi	15 804	16 499
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	14 140	13 313
Dlhopisy emitované inými sektormi	14 140	13 313
Celkom	147 837	209 150

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

18. Finančné aktíva držané do splatnosti

	30.6.2010	31.12.2009
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	1 930 227	1 334 767
Štátne pokladničné poukážky	578 991	228 741
Štátne dlhopisy	1 286 559	1 041 124
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	64 677	64 902
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	173 324	189 527
Štátne dlhopisy	121 660	121 339
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	51 664	68 188
Celkom	2 103 551	1 524 294

19. Finančné aktíva na predaj

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávacía cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 30. júnu 2010	Účtovná hodnota k 31. decembru 2009
RVS, a. s.	0,68	46	(46)	-	-
Burza cenných papierov v Bratislave, a. s.	0,09	10	-	10	10
S.W.I.F.T. s. c., Belgicko	0,03	73	-	73	73
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
Celkom		690	(46)	644	644

Pohyby opravných položiek k finančným aktívam na predaj:

	30.6.2010	31.12.2009
K 1. januáru	46	46
Rozpustenie	-	-
Celkom	46	46

20. Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávacía cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 30. júnu 2010	Účtovná hodnota k 31. decembru 2009
Tatra-Leasing, s. r. o.	48,00	3 186	-	3 186	3 186
Tatra Group Servis, s. r. o.	99,50	12 220	(3 303)	8 917	8 917
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
Celkom		27 926	(3 303)	24 623	24 623

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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Pohyby opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach:

	30.6.2010	31.12.2009
K 1. januáru	3 303	3 341
Rozpustenie	-	(38)
Celkom	3 303	3 303

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:

	30.6.2010	31.12.2009
Aktíva spolu	28 621	27 179
Závazky spolu	1 046	1 094
Čisté aktíva	27 575	26 085
Podiel banky na čistých aktívach	27 575	26 085

	30.6.2010	30.6.2009
Zisk po zdanení	1 490	1 140
Podiel banky na zisku po zdanení	1 490	1 140

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

	30.6.2010	31.12.2009
Aktíva spolu	8 946	8 939
Závazky spolu	43	36
Čisté aktíva	8 903	8 903
Podiel banky na čistých aktívach	8 859	8 859

	30.6.2010	30.6.2009
Zisk (strata) po zdanení	-	13
Podiel banky na zisku po zdanení	-	13

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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

	30.6.2010	31.12.2009
Aktíva spolu	7 566	9 351
Závazky spolu	1 844	1 794
Čisté aktíva	<u>5 722</u>	<u>7 557</u>
Podiel banky na čistých aktívach	<u>5 722</u>	<u>7 557</u>
	30.6.2010	30.6.2009
Zisk po zdanení	<u>506</u>	<u>815</u>
Podiel banky na zisku po zdanení	<u>506</u>	<u>815</u>

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

	30.6.2010	31.12.2009
Aktíva spolu	4 063	3 660
Závazky spolu	438	395
Čisté aktíva	<u>3 625</u>	<u>3 265</u>
Podiel banky na čistých aktívach	<u>3 625</u>	<u>3 265</u>
	30.6.2010	30.6.2009
Zisk po zdanení	<u>360</u>	<u>359</u>
Podiel banky na zisku po zdanení	<u>360</u>	<u>359</u>

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

	30.6.2010	31.12.2009
Aktíva spolu	345 148	372 914
Závazky spolu	321 414	349 010
Čisté aktíva	<u>23 734</u>	<u>23 904</u>
Podiel banky na čistých aktívach	<u>11 392</u>	<u>11 474</u>
	30.6.2010	30.6.2009
Zisk (strata) po zdanení	<u>(170)</u>	<u>(1 041)</u>
Podiel banky na zisku (strate) po zdanení	<u>(82)</u>	<u>(500)</u>

21. Stav a pohyby dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

Pohyby na účtoch hmotného majetku k 30. júnu 2010:

	<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>
Obstarávacia cena						
1. januára 2010	37 701	103 237	31 031	8 380	4 725	185 074
Prírastky	-	3	-	-	1 931	1 934
Úbytky	(8 108)	(2 675)	(1 219)	(745)	-	(12 747)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	1 100	3 287	354	534	(5 276)	(1)
30. júna 2010	<u>30 693</u>	<u>103 852</u>	<u>30 166</u>	<u>8 169</u>	<u>1 380</u>	<u>174 260</u>
Oprávk						
1. januára 2010	(14 579)	(85 127)	(22 591)	(4 622)	-	(126 919)
Odpisy	(802)	(3 492)	(660)	(791)	-	(5 745)
Úbytky	4 266	2 661	1 166	583	-	8 676
30. júna 2010	<u>(11 115)</u>	<u>(85 958)</u>	<u>(22 085)</u>	<u>(4 830)</u>	<u>-</u>	<u>(123 988)</u>
Zostatková hodnota 1.1. 2010	23 122	18 110	8 440	3 758	4 725	58 155
Zostatková hodnota 30.6. 2010	<u>19 578</u>	<u>17 894</u>	<u>8 081</u>	<u>3 339</u>	<u>1 380</u>	<u>50 272</u>

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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>
Obstarávacia cena						
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	37 516	102 236	31 560	8 807	4 426	184 545
Oprávky						
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	(14 036)	(85 296)	(23 180)	(4 275)	-	(126 787)
Zostatková hodnota 1. 1. 2009	24 150	20 053	9 148	5 418	2 411	61 180
Zostatková hodnota 30. 6. 2009	23 480	16 940	8 380	4 532	4 426	57 758

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 30. júnu 2010:

	<i>Softvér</i>	<i>Nedokon- čené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
1. januára 2010	70 100	3 735	73 835
Prírastky	-	1 667	1 667
Úbytky	(3)	-	(3)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	2 252	(2 252)	-
30. júna 2010	72 349	3 150	75 499
Oprávky			
1. januára 2010	(49 137)	-	(49 137)
Odpisy	(2 821)	-	(2 821)
Úbytky	-	-	-
30. júna 2010	(51 958)	-	(51 958)
Zostatková hodnota 1.1. 2010	20 963	3 735	24 698
Zostatková hodnota 30.6. 2010	20 391	3 150	23 541

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 30. júnu 2009:

	<i>Softvér</i>	<i>Nedokon- čené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena			
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	67 189	1 559	68 748
Oprávky			
1. januára 2009	(56 559)	-	(56 559)
Odpisy	(2 543)	-	(2 543)
Úbytky	12 521	-	12 521
30. júna 2009	(46 581)	-	(46 581)
Zostatková hodnota 1. 1. 2009	22 750	1 502	24 252
Zostatková hodnota 30. 6. 2009	20 608	1 559	22 167

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

22. Splatná daňová pohľadávka

	30.6.2010	31.12.2009
Daňová pohľadávka – splatná	4 584	12 341
Splatná daňová pohľadávka celkom	4 584	12 341

23. Odložená daňová pohľadávka

	30.6.2010	31.12.2009
Daňová pohľadávka – odložená	15 164	13 456
Odložená daňová pohľadávka celkom	15 164	13 456

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

24. Ostatné aktíva

	30.6.2010	31.12.2009
Preddavky a položky časového rozlíšenia	5 946	6 153
Ostatné pohľadávky voči štátnemu rozpočtu	80	1 037
Hodnoty na ceste	8 650	9 216
Ostatné aktíva	4 590	4 321
Celkom	19 266	20 727

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

25. Vklady a bežné účty bánk

	30.6.2010	31.12.2009
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	9 682	37 727
Operácie na peňažnom trhu	273	30 376
Prijaté úvery	44 697	35 345
Celkom	54 652	103 448

Vklady a bežné účty bánk podľa geografického členenia:

	30.6.2010	31.12.2009
Slovenská republika	5 476	29 749
Ostatné krajiny	49 176	73 699
Celkom	54 652	103 448

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Zmluvná splatnosť	30.6.2010	31.12.2009
Úvery prijaté od bánk:					
– komerčné banky	EUR	Dlhodobý	Jún 2014	2 099	2 600
– banky pre obnovu a rozvoj	EUR	Dlhodobý	Máj 2020	16 673	17 507
– banky pre obnovu a rozvoj	EUR	Dlhodobý	Marec 2016	25,925	15 238
Celkom				44 697	35 345

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

K 30. júnu 2010 je časť úverov prijatých od bánk zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov v sume 33 424 tis. eur v prospech nasledujúcich subjektov (v tis. eur):

<i>Názov</i>	<i>Účtovná hodnota dlhových cenných papierov</i>	<i>Účtovná hodnota prijatého úveru</i>	<i>Dátum ukončenia ručenia</i>	<i>Založené v prospech spoločnosti</i>
Štátny dlhopis EUR	33 424	16 673	22. 1. 2013	banky pre obnovu a rozvoj

K 31. decembru 2009 je časť úverov prijatých od bánk zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov v sume 33 793 tis. eur v prospech nasledujúcich subjektov (v tis. eur):

<i>Názov</i>	<i>Účtovná hodnota dlhových cenných papierov</i>	<i>Účtovná hodnota prijatého úveru</i>	<i>Dátum ukončenia ručenia</i>	<i>Založené v prospech spoločnosti</i>
Štátny dlhopis EUR	33 793	17 507	22. 1. 2013	banky pre obnovu a rozvoj

26. Vklady klientov

Vklady klientov podľa skupín produktov:

	<i>30.6.2010</i>	<i>31.12.2009</i>
Bežné účty	3 881 919	3 879 446
Termínované vklady	2 617 386	2 468 129
Sporiace účty	304 512	371 515
Prijaté úvery	38 801	33 730
Celkom	6 842 618	6 752 820

Členenie vkladov podľa skupiny klientov:

	<i>30.6.2010</i>	<i>31.12.2009</i>
Verejný sektor	342 968	190 352
Firemní klienti	2 389 570	2 535 877
Retailoví klienti	4 110 080	4 026 591
Celkom	6 842 618	6 752 820

Vklady klientov podľa geografického členenia:

	<i>30.6.2010</i>	<i>31.12.2009</i>
Slovenská republika	6 659 544	6 457 096
Ostatné krajiny	183 074	295 724
Celkom	6 842 618	6 752 820

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>30.6.2010</i>	<i>31.12.2009</i>
Úvery prijaté od klientov:					
– ostatné finančné inštitúcie	EUR	Dlhodobý	Apríl 2016	38 801	33 730
Celkom				38 801	33 730

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
 ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch eur)

27. Finančné záväzky na obchodovanie

	<i>30.6.2010</i>	<i>31.12.2009</i>
Záporná reálna hodnota finančných derivátov		
Úrokové obchody	120 317	110 896
Menové obchody	27 073	17 227
Obchody s indexmi	2 202	2 455
Komoditné obchody	9	14
Celkom	<u>149 601</u>	<u>130 592</u>

28. Záväzky z dlhových cenných papierov

	<i>30.6.2010</i>	<i>31.12.2009</i>
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	825 263	1 035 816
Vydané dlhové cenné papiere – dlhopisy	7 841	7 078
Celkom	<u>833 104</u>	<u>1 042 894</u>

Tatra banka, a.s.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Banka vydala hypotekárne záložné listy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných HZL v ks	Menovitá hodnota 1 ks HZL v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	30.6.2010	31.12.2009
HZL II	5,50 %	EUR	9 890	3 319	17. 12. 2002	17. 12. 2012	Ročne	34 153	33 322
HZL III	6,00 %	EUR	splatný	3 319	11. 3. 2003	11. 3. 2010	Ročne	-	15 143
HZL V	5,00 %	EUR	10 000	3 319	21. 5. 2003	21. 5. 2013	Ročne	33 643	34 519
HZL XII	2,90 %	EUR	995	33 194	15. 11. 2005	15. 11. 2010	Ročne	33 588	33 059
HZL XIII	12M EURIBOR	EUR	1 000	33 194	21. 11. 2005	21. 11. 2010	Ročne	33 438	33 231
HZL XVII	6M EURIBOR + 0,08 %	EUR	650	33 194	24. 11. 2006	24. 11. 2011	Polročne	21 599	21 599
HZL XXII	4,6 %	EUR	500	33 194	25. 6. 2007	25. 6. 2012	Ročne	16 607	16 992
HZL XXIII	0 %	EUR	2 023	3 319	1. 8. 2007	30. 7. 2010	-	6 720	7 047
HZL XXV	4,6 %	EUR	10 000	3 319	18. 10. 2007	18. 10. 2010	Ročne	34 269	33 491
HZL XXVI	0 %	EUR	4 336	3 319	31. 10. 2007	29. 10. 2010	-	14 241	14 826
HZL XXVIII	3M EURIBOR + 0,30 %	EUR	splatný	100 000	31. 1. 2008	31. 1. 2010	Štvrťročne	-	100 127
HZL XXIX	4,25 %	EUR	splatný	3 319	20. 2. 2008	20. 2. 2010	Ročne	-	16 052
HZL XXX	4,30 %	EUR	7 497	3 319	25. 2. 2008	25. 2. 2013	Ročne	25 576	8 354
HZL XXXIII	4,75 %	EUR	splatný	1 000 000	27. 5. 2008	27. 5. 2010	Ročne	-	205 753
HZL XXXIV	4,60 %	EUR	4 900	3 319	18. 6. 2008	18. 6. 2011	Ročne	16 261	16 621
HZL XXXV	0 %	EUR	22 850	950	31. 10. 2008	31. 10. 2012	-	19 148	18 722
HZL XXXVI	3M EURIBOR + 0,70 %	EUR	1 000	66 388	30. 7. 2008	30. 7. 2010	Štvrťročne	66 539	66 551
HZL XXXVII	6M EURIBOR + 0,20 %	EUR	200	66 388	30. 7. 2008	30. 7. 2011	Polročne	13 343	13 355
HZL XXXVIII	5,70 %	EUR	4 745	3 319	11. 8. 2008	11. 8. 2010	Ročne	16 556	16 105
HZL XXXIX	3M EURIBOR + 0,20 %	EUR	100	1 000 000	18. 8. 2008	18. 8. 2010	Štvrťročne	100 017	99 685
HZL XL	3M EURIBOR + 0,30 %	EUR	50	1 000 000	18. 8. 2008	18. 8. 2011	Štvrťročne	49 656	49 481
HZL XLI	5,50 %	EUR	350	66 388	20. 8. 2008	20. 8. 2011	Ročne	24 409	23 792
HZL XLII	5,70 %	EUR	3 104	3 319	17. 9. 2008	17. 9. 2010	Ročne	10 770	10 542
HZL XLV	5,33 %	EUR	splatný	3 319	27. 11. 2008	7. 5. 2010	Ročne	-	16 649
HZL XLVI	4,05 %	EUR	16 000	1 000	27.2.2009	27.2.2012	Ročne	16 337	9 378
HZL XLVII	5,01%	EUR	24 810	1 000	1.7.2009	1.7.2014	Ročne	26 067	25 442
HZL XLVIII	3M EURIBOR+1,40%	EUR	70 000	1 000	14.8.2009	14.8.2011	Štvrťročne	70 190	70 193
HZL XLIX	3,6%	EUR	395	50 000	28.9.2009	28.3.2013	Ročne	20 231	19 919
HZL L	0 %	EUR	10 000	1 000	19.11.2009	19.11.2013	-	8 787	5 866
HZL LI	3,7 %	EUR	340	50 000	1.2.2010	1.8.2013	Ročne	17 257	-
HZL LII	3M EURIBOR+1,30%	EUR	200	100 000	3.2.2010	3.2.2013	Štvrťročne	20 063	-
HZL 053	Inflačný - CPTFEMU	EUR	1 000	10 000	30.4.2010	30.4.2015	Jednorázovo k dátumu splatnosti	10 055	-
HZL 054	3,60%	EUR	40 698	1 000	28.6.2010	28.06.2015	Ročne	40 710	-
HZL 055	3M EURIBOR + 0.90%	EUR	2 500	10 000	1.6.2010	1.6.2012	Štvrťročne	25 033	-
HZL celkom								825 263	1 035 816

Tatra banka, a.s.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,

ako ich schválila Európska únia

(v tisícoch eur)

Banka vydala aj iné dlhové cenné papiere s nasledujúcimi podmienkami:

<i>Názov</i>	<i>Úrok. sadzba</i>	<i>Mena</i>	<i>Počet vydaných cenných papierov v ks</i>	<i>Menovitá hodnota 1 ks cenného papiera v mene</i>	<i>Dátum emisie</i>	<i>Dátum splatnosti</i>	<i>Frekvencia výplaty kupónu</i>	<i>30.6.2010</i>	<i>31.12.2009</i>
DLHOPIS II	0 %	EUR	7 916	1 000	19. 11. 2009	19. 11. 2011	-	7 605	7 078
DLHOPIS III	0 %	EUR	255	1 000	8.3.2010	8.3.2013	-	236	-
Dlhopisy celkom								7 841	7 078
Závazky z dlhových cenných papierov, celkom								833 104	1 042 894

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Zákonom o bankách č. 483/2001 Z. z. je banka viazaná financovať hypotekárne úvery najmenej vo výške 90 % prostredníctvom vydávania a predaja hypotekárnych záložných listov. NBS na základe rozhodnutia ustanovila banke osobitné podmienky financovania hypotekárnych úverov tak, že musia byť financované najmenej vo výške 70%. K 30. júnu 2010 banka uvedenú podmienku splnila.

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

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

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

K 30. júnu 2010 je časť vydaných hypotekárnych záložných listov zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov vo výške 19 056 tis. eur 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	19 056	HZL XIII	16 719	21. 11. 2010	komerčné banky

K 31. decembru 2009 je časť vydaných hypotekárnych záložných listov zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov vo výške 19 265 tis. eur 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	19 265	HZL XIII	16 616	21. 11. 2010	komerčné banky

29. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2010:

	K 1. januáru 2010	Tvorba	Rozpustenie	Prevody kurzové rozdiely	K 30. júnu 2010
Rezervy na výročia a iné vernostné požitky	1 566	-	(86)	-	1 480
Súdne spory (pozn. 38)	21 535	507	(996)	-	21 046
Individuálna rezerva záruky	4 996	2 095	(2 966)	2	4 127
neodvolateľné úverové prísluby	1 406	1 364	(586)	2	2 186
	3 590	731	(2 380)	-	1 941
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	3 590	1 384	-	-	4 974
Celkom	31 687	3 986	(4 048)	2	31 627

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2009:

	<i>K 1. januáru 2009</i>	<i>Tvorba</i>	<i>Rozpustenie</i>	<i>Prevody kurzové rozdíly</i>	<i>K 30. júnu 2009</i>
Rezervy na výročia a iné vernostné požitky	1 527	-	(70)	-	1 457
Súdne spory (pozn. 38)	20 147	532	-	-	20 679
Individuálna rezerva	9 764	3 901	(7 152)	-	6 513
záruky	938	859	(287)	9	1 519
neodvolateľné úverové prísľuby	8 826	3 042	(6 865)	(9)	4 994
Portfóliová rezerva	6 173	-	(2 473)	-	3 700
Celkom	37 611	4 433	(9 695)	-	32 349

30. Ostatné záväzky

	<i>30.6.2010</i>	<i>31.12.2009</i>
Položky časového rozlíšenia	1 795	1 644
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	260	2 677
Záväzky zo spotových operácií	378	282
Záväzky sociálneho fondu	604	593
Záväzky voči zamestnancom	10 849	14 928
Ostatné záväzky	15 475	10 978
Celkom	29 361	31 102

31. Podriadené dlhy

	<i>30.6.2010</i>	<i>31.12.2009</i>
Podriadené dlhy	120 353	120 373
Celkom	120 353	120 373

Podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

<i>Druh úveru</i>	<i>Mena</i>	<i>Druh úveru podľa splatnosti</i>	<i>Začiatok čerpania úveru</i>	<i>Zmluvná splatnosť</i>	<i>30.6.2010</i>	<i>31.12.2009</i>
Podriadené dlhy od bánk:						
- komerčné banky	EUR	Dlhodobý	September 2007	September 2012	75 000	75 003
- komerčné banky	EUR	Dlhodobý	Október 2008	Október 2013	45 353	45 370
Celkom					120 353	120 373

32. Vlastné imanie

Vlastné imanie tvorí:

	<i>30.6.2010</i>	<i>31.12.2009</i>
Základné imanie – kmeňové akcie	48 553	48 553
Základné imanie – prioritné akcie	6 002	6 002
Vlastné akcie	(340)	(165)
Emisné ážio – kmeňové akcie	104 931	104 931
Emisné ážio – prioritné akcie	48 972	47 575
Emisné ážio – vlastné akcie	(3 261)	(1 492)
Rezervný fond a ostatné fondy	12 492	9 808
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	482 619	458 326
Spolu	699 968	673 538

K 30. júnu 2010 základné imanie tvorí 50 216 kmeňových akcií v menovitej hodnote 800 eur na akciu, 2 095 kmeňových akcií v menovitej hodnote 4 000 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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

<i>Druh</i>	<i>Kmeňové akcie</i>	<i>Kmeňové akcie</i>	<i>Prioritné akcie</i>
Forma	Na meno	Na meno	Na meno
Podoba	Zaknihovaná	Zaknihovaná	Zaknihovaná
Počet	50 216 ks	2 095 ks	1 500 532 ks
Menovitá hodnota 1 ks	800 eur	4 000 eur	4 eur
ISIN	SK1110001502 séria 01-04	SK1110015510	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 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 v eurách minimálne vo výške, ktorá zodpovedá počtu vydaných prioritných akcií, majiteľom prioritných akcií bude vyplatená dividenda minimálne vo výške 0,03 € (slovom tri euro centy) za prioritnú akciu.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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 a kmeňovej akcii v menovitej hodnote 4 000 eur zodpovedá 5 hlasov. V prípade, ak zákon vyžaduje aj hlasovanie akcionárov majúcich prioritné akcie, ich hlasovanie sa vedie osobitne, pričom jednej prioritnej akcii v menovitej hodnote 4 eur zodpovedá jeden hlas.

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

33. 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 je tvorený 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, rizik vyplývajúcich z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe (trhové riziká), devízového rizika a operačného rizika.

Národná banka Slovenska ako dohliadací orgán vyžaduje, aby banka udržiavala 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 2010 aj v priebehu roka 2009.

Vnútorný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania banky, ktoré banka interne udržuje a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútorného kapitálu sú tvorené položkami kapitálu podľa opatrenia NBS č. 4/2007 doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má banka k dispozícii. Cieľom banky je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ banka k 30. júnu 2010 a pre rok 2009 splnila.

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Nasledujúca tabuľka predstavuje zloženie regulátorného kapitálu banky k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

	30.6.2010	31.12.2009*
Základné vlastné zdroje	699 967	673 538
Splatené základné imanie	54 555	54 555
(-) Vlastné akcie	(340)	(165)
Emisné ážio	150 642	151 014
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	12 491	9 808
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	482 619	458 326
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(23 541)	(24 698)
(-) Nehmotný majetok	(23 541)	(24 698)
Dodatkové vlastné zdroje	93 938	118 055
Podriadené dlhy	120 000	120 000
Prebytok vytvorených opravných položiek nad očakávanými stratami	(26 062)	(1 945)
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(15 692)	(15 692)
(-) od základných vlastných zdrojov	(7 846)	(7 846)
(-) od dodatkových vlastných zdrojov	(7 846)	(7 846)
Doplňkové vlastné zdroje	-	-
Celkové vlastné zdroje	754 672	751 203

*) Banka používa od 1. januára 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.

34. Informácie o výkaze peňažných tokov

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

	30. 6. 2010	30. 6. 2009
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	47 499	58 351
Úpravy o nepeňažné operácie	(126 817)	(114 249)
Nákladové úroky	34 274	68 697
Výnosové úroky	(194 835)	(207 481)
Prijaté dividendy	(2 346)	(6)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	29 389	25 744
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	356	334
(Zisk) strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	5 697	(26 963)
(Zisk) strata z cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(6 916)	(3 328)
Čistý (zisk) strata z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	(11 489)
Diskont na prioritné akcie	1 397	1 274
Odpisy a amortizácia	8 566	9 227
(Zisk) strata z devízových operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(2 399)	(258)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(79 318)	(85 898)

Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30. júnu 2010, k 31. decembru 2009, k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008 tvoria:

	30.6.2010	31.12.2009
Pokladničná hotovosť (pozn. 12)	71 215	71 227
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie (pozn. 13)	42 833	34 483
Celkom	114 048	105 710
	30. 6. 2009	31. 12. 2008
Pokladničná hotovosť	76 550	170 741
Vklady v Národnej banke Slovenska splatné na požiadanie	-	126 294
Jednodňové vklady v NBS	-	331 953
Štátne a iné pokladničné poukážky	49 843	-
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	40 519	58 325
Celkom	166 912	687 313

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

35. 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 riadiacich 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 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 2010:

	<i>RZB</i>	<i>Skupina RZB</i>	<i>Dcérske a pridružené podniky</i>	<i>Štatutárne orgány a dozorná rada*</i>	<i>Ostatné spriaznené osoby</i>	<i>Celkom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	142 855	44 359	3 983	810	4 662	196 669
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	29 548	1 546	-	-	-	31 094
Ostatné aktíva	2	589	624	-	-	1 215
Vklady a bežné účty bánk a klientov	5 524	1 296	48 612	4 191	-	59 623
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	26 997	368	-	-	-	27 365
Podriadené dlhy	75 000	45 353	-	-	-	120 353
Ostatné záväzky	6	557	13	-	-	576
Vystavené záruky	20 343	32 761	3 921	-	-	57 025
Prísluby	-	3 347	69 600	185	1 783	74 915
Prijaté záruky	28 090	23 814	-	-	-	51 904

*Vrátane členov predstavenstva RZB a RIB

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Aktíva, záväzky, príslušby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2009:

	<i>RZB</i>	<i>Skupina RZB</i>	<i>Dcérske a pridružené podniky</i>	<i>Štatutárne orgány a dozorná rada*</i>	<i>Ostatné spriaznené osoby</i>	<i>Celkom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	165 623	14 617	27 963	830	5 085	214 118
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	19 550	3 326	-	-	-	22 876
Ostatné aktíva	83	484	617	-	-	1 184
Vklady a bežné účty bánk a klientov	33 798	4 242	36 529	2 852	-	77 421
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	21 322	72	-	-	-	21 394
Podriadené dlhy	75 003	45 370	-	-	-	120 373
Ostatné záväzky	18	371	496	-	-	885
Vystavené záruky	20 104	30 159	3 921	-	-	54 184
Príslušby	-	3 843	41 779	171	1 450	47 243
Prijaté záruky	35 922	20 265	50	-	-	56 237

*Vrátane členov predstavenstva RZB a RIB

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2010:

	<i>RZB</i>	<i>Skupina RZB</i>	<i>Dcérske a pridružené podniky</i>	<i>Štatutárny orgán a dozorná rada</i>	<i>Ostatné spriaznené osoby</i>	<i>Celkom</i>
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	461	99	113	20	108	801
Výnosy z poplatkov a provízií	23	246	4 882	-	-	5 151
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	5 164	(1 968)	-	-	-	3 196
Prevádzkové výnosy	3	1 718	955	-	-	2 676
Náklady na úroky a podobné náklady	(494)	(1 049)	(54)	(14)	(37)	(1 648)
Náklady na poplatky a provízie	(227)	(168)	(1 267)	-	-	(1 662)
Všeobecné administratívne náklady	(84)	(3 255)	(2 423)	-	-	(5 762)

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

	<i>RZB</i>	<i>Skupina RZB</i>	<i>Dcérske a pridružené podniky</i>	<i>Štatutárny orgán a dozorná rada</i>	<i>Ostatné spriaznené osoby</i>	<i>Celkom</i>
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	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	314	1 010	-	-	1 332
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)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

36. Položky v cudzích menách

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

	30.6.2010	31.12.2009
Aktíva	190 641	130 129
USD	67 179	71 015
ostatné meny (CZK, PLN, HUF, GBP a ostatné)	123 462	59 114
Záväzky	272 306	220 342
USD	179 320	149 887
ostatné meny (CZK, PLN, HUF, GBP a ostatné)	92 986	70 455

37. Zahraničné aktíva a záväzky

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

	30.6.2010	31.12.2009
Aktíva	668 569	1 104 094
Rakúska republika	374 663	774 696
ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	293 906	329 398
Záväzky	468 665	591 465
Rakúska republika	122 589	145 484
ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	346 076	445 981

38. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	30.6.2010	31.12.2009
Budúce záväzky:	470 995	448 802
z úverových záruk	872	332
z ostatných záruk	429 966	419 649
z akreditívov	40 157	28 821
Prísľuby:	2 165 096	2 221 483
z neodvolateľných úverových príslubov	1 605 102	1 612 021
do 1 roka	1 187 249	1 223 106
dlhšie než 1 rok	417 853	388 915
z odvolateľných úverových príslubov	559 994	609 462
do 1 roka	363 011	351 407
dlhšie než 1 rok	196 983	258 055
Celkom	2 636 091	2 670 285

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

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

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

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientských úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 30. júnu 2010 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 9 101 tis. eur (31. december 2009: 8 586 tis. eur), poznámka 29.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvorí rezervy. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 21 046 tis. eur (31. december 2009: 21 535 tis. eur), poznámka 29.

Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

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

	30.6.2010	31.12.2009
Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu celkom	<u>31 771</u>	<u>36 934</u>
Menej ako 1 rok	9 739	10 393
1 rok až 5 rokov	16 340	19 967
Viac ako 5 rokov	5 692	6 574
	30.6.2010	30.6.2009
Operatívny prenájom vykázaný v ostatných administratívnych nákladoch	6 238	6 429

39. Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je:

	30.6.2010	31.12.2009
Hodnota investície, brutto	<u>23 582</u>	<u>25 273</u>
menej ako 3 mesiace	28	20
3 mesiace až 1 rok	3 397	3 397
1 až 5 rokov	12 201	13 591
viac ako 5 rokov	7 956	8 265
Nerealizované finančné výnosy	<u>2 327</u>	<u>2 666</u>
menej ako 3 mesiace	161	168
3 mesiace až 1 rok	460	495
1 až 5 rokov	1 614	1 791
viac ako 5 rokov	92	212
Hodnota investície, netto	<u>21 256</u>	<u>22 607</u>
menej ako 3 mesiace	(133)	(148)
3 mesiace až 1 rok	2 938	2 903
1 až 5 rokov	10 587	11 800
viac ako 5 rokov	7 864	8 052

Pohľadávky z finančných lízingov zahŕňajú lízingové pohľadávky vykázané v položke „Úvery poskytnuté klientom, brutto“ (poznámka 14).

40. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	30.6.2010	31.12.2009
Hodnoty prevzaté do úschovy	<u>60 836</u>	<u>53 884</u>
Investičné zmenky	44 068	29 748
Zmenky	-	938
Tovarové a skladiskové záložné listy	14 360	23 198
Zlato	2 408	-
Hodnoty prevzaté do správy	<u>192 940</u>	<u>269 830</u>
Cenné papiere	192 940	269 830
Celkom	<u>253 776</u>	<u>323 714</u>

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie banka, v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 30. júnu 2010 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 886 672 tis. eur (31. december 2009: 909 304 tis. eur).

41. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami banky:

	30.6.2010	31.12.2009
Vklady a bežné účty bánk (prijaté úvery)	16 673	17 507
Závazky z dlhových cenných papierov	17 040	222 368
Celkom	33 713	239 875

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

	30.6.2010	31.12.2009
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 473	207 323
Finančné aktíva na obchodovanie	-	155 639
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	52 480	53 058
Cenné papiere držané do splatnosti	261 587	127 990
Celkom	315 540	544 010

Informácie o cenných papieroch, ktoré sú poskytnuté ako zábezpeka za záväzky banky, sa nachádzajú v poznámke 25 „Vklady a bežné účty bánk“ a v poznámke 28 „Závazky z dlhových cenných papierov“.

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

Banka založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti za pooling v hodnote 261 587 tis. eur (31. december 2009: 283 629 tis. eur).

42. 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 2010:

	Verejný sektor	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	109	178 885	107 851	286 845
Opravné položky k zlyhaným úverom	109	90 462	53 880	144 451
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	-	64 737	52 258	116 995

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia k 31. decembru 2009:

	<i>Verejný sektor</i>	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
Zlyhané úvery	127	156 767	89 523	246 417
Opravné položky k zlyhaným úverom	3	70 909	45 986	116 898
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	-	64 721	39 712	104 433

43. Priemerný počet zamestnancov

Banka mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	<i>30.6.2010</i>	<i>31.12.2009</i>
Zamestnanci banky	3 385	3 496
<i>z toho: členovia predstavenstva</i>	<u>7</u>	<u>6</u>
Celkom	<u>3 385</u>	<u>3 496</u>

44. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. júnu 2010:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 16)</i>	<i>Záporné (pozn. 27)</i>
a) Úrokové obchody	1 052 826	2 716 071	560 686	4 329 583	124 011	(120 317)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	1 052 826	2 670 699	555 286	4 278 811	123 851	(120 157)
Úrokové opcie – kúpené	-	22 686	-	22 686	160	-
Úrokové opcie – predané	-	22 686	-	22 686	-	(160)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	-	-	5 400	5 400	-	-
b) Menové obchody	1 236 748	62 033	-	1 298 781	29 428	(27 073)
Produkty OTC:						
Menové swapy	344 579	-	-	344 579	1 348	(1 736)
Menové forwardy	334 108	2 495	-	336 603	10 551	(7 431)
Menové opcie – kúpené	270 378	29 914	-	300 292	17 529	-
Menové opcie – predané	286 828	29 624	-	316 452	-	(17 906)
Produkty burzové:						
Menové futures	855	-	-	855	-	-
c) Obchody s indexmi	-	164 379	2 735	167 114	2 127	(2 202)
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	10 275	-	10 275	1 478	-
Opcie na index – predané	-	10 272	-	10 272	-	(1 478)
Indexové swapy	-	143 832	-	143 832	649	(724)
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	2 735	2 735	-	-
d) Komoditné obchody	2 248	-	-	2 248	14	(9)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	2 248	-	-	2 248	14	(9)
Celkom	<u>2 291 822</u>	<u>2 942 483</u>	<u>563 421</u>	<u>5 797 726</u>	<u>155 580</u>	<u>(149 601)</u>

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010
 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
 ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch eur)

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 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. 16)</i>	<i>Záporné (pozn. 27)</i>
a) Úrokové obchody	1 357 004	3 013 570	605 990	4 976 564	119 500	(110 896)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	1 357 004	2 962 598	605 990	4 925 592	118 966	(110 362)
Úrokové opcie – kúpené	-	22 686	-	22 686	534	-
Úrokové opcie – predané	-	22 686	-	22 686	-	(534)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	-	5 600	-	5 600	-	-
b) Menové obchody	1 264 429	67 538	-	1 331 967	23 031	(17 227)
Produkty OTC:						
Menové swapy	438 056	-	-	438 056	7 701	(669)
Menové forwardy	315 606	4 079	-	319 685	2 378	(3 675)
Menové opcie – kúpené	247 798	31 697	-	279 495	12 952	-
Menové opcie – predané	262 331	31 762	-	294 093	-	(12 883)
Produkty burzové:						
Menové futures	638	-	-	638	-	-
c) Obchody s indexmi	-	51 030	1 035	52 065	2 445	(2 455)
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	10 275	-	10 275	2 445	-
Opcie na index – predané	-	10 275	-	10 275	-	(2 445)
Indexové swapy	-	30 480	-	30 480	-	(10)
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	1 035	1 035	-	-
d) Komoditné obchody	482	-	-	482	14	(14)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	482	-	-	482	14	(14)
Celkom	2 621 915	3 132 138	607 025	6 361 078	144 990	(130 592)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

45. Reálna hodnota finančných nástrojov**Finančné aktíva vykazované v reálnej hodnote**

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelených do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 30. júnu 2010:

	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné aktíva v reálnej hodnote	285 733	155 580	-	441 313
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	261 482	-	-	261 482
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	24 251	-	-	24 251
Kladná reálna hodnota finančných derivátov	-	155 580	-	155 580
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	133 648	14 189	-	147 837
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	133 648	49	-	133 697
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	14 140	-	14 140
Finančné aktíva na predaj	-	-	644	644
Cenné papiere na predaj	-	-	644	644
Celkom	419 381	169 769	644	589 794

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Finančné záväzky v reálnej hodnote	-	149 601	-	149 601
Záporná reálna hodnota finančných derivátov	-	149 601	-	149 601
Celkom	-	149 601	-	149 601

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2009:

	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné aktíva v reálnej hodnote	401 237	144 990	-	546 227
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	376 247	-	-	376 247
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	24 990	-	-	24 990
Kladná reálna hodnota finančných derivátov	-	144 990	-	144 990
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	195 837	13 313	-	209 150
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	195 837	-	-	195 837
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	13 313	-	13 313
Finančné aktíva na predaj	-	-	644	644
Cenné papiere na predaj	-	-	644	644
Celkom	597 074	158 303	644	756 021

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Finančné záväzky v reálnej hodnote	-	130 592	-	130 592
Záporná reálna hodnota finančných derivátov	-	130 592	-	130 592
Celkom	-	130 592	-	130 592

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

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

*** úroveň 3 - vstupy pre aktívum alebo záväzkov, ktoré nie sú založené na zisiteľných trhových údajoch (nezisiteľné vstupy)

Finančné aktíva vykazované v umorovanej hodnote

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

	Reálna hodnota 30.6.2010	Zostatková hodnota 30.6.2010	Rozdiel 30.6.2010	Reálna hodnota 31.12.2009	Zostatková hodnota 31.12.2009	Rozdiel 31.12.2009
Aktíva						
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám, netto	452 250	452 250	-	1 060 540	1 060 540	-
Úvery poskytnuté klientom, netto	5 577 495	5 249 881	327 614	5 525 172	5 316 888	208 284
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 147 976	2 103 551	44 425	1 553 701	1 524 294	29 407
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	54 652	54 652	-	103 448	103 448	-
Vklady klientov	6 848 962	6 842 618	6 344	6 756 223	6 752 820	3 403
Záväzky z dlhových cenných papierov	834 187	833 104	1 083	1 054 098	1 042 894	11 204
Podriadený dlh	120 353	120 353	-	120 373	120 373	-

46. 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 devizové 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 prijímaného bankou. Pravidelný monitoring kvality portfólia existujúcich úverov a sledovanie trendov v portfóliu spolu s vhodne zvolenou stratégiou na udržanie kvality existujúceho portfólia je takisto veľmi významnou zložkou, ktorá prispieva k udržaniu kvality celého portfólia a želanej miery rizikových nákladov banky.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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 nevymožiteľných pohľadávok právnou cestou. Pohľadávky väčšieho rozsahu alebo špecifické pohľadávky rieši špecializovaný tím interných pracovníkov banky v spolupráci s právnym oddelením a ostatnými odbornými útvarmi banky.

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

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

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

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

	30.6.2010	31.12.2009
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	452 250	1 060 540
Úvery poskytnuté klientom, netto	5 249 881	5 316 888
Finančné aktíva na obchodovanie	441 313	546 227
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	147 837	209 150
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 103 551	1 524 294
Finančné aktíva na predaj	644	644
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	24 623	24 623
Splatná daňová pohľadávka	4 584	12 341
Ostatné aktíva	19 266	20 727
Spolu	8 443 949	8 715 434
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	470 995	448 802
Z neodvolateľných úverových príslužbov/"stand-by facility"	1 605 102	1 612 021
Z odvolateľných úverových príslužbov/"stand-by facility"	559 994	609 462
Spolu	2 636 091	2 670 285

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 30. júnu 2010 (súvahové stavy):

	<i>Účtovná hodnota celkom</i>	<i>Neznehod- notené</i>	<i>Individuálne oceňované – znehodnotené</i>	<i>Individuálne opravné položky</i>	<i>Portfóliové opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	452 250	452 250	-	-	-	452 250	-
Úvery poskytnuté klientom	5 443 174	4 980 124	463 050	157 727	35 565	5 249 882	3 489 171
<i>verejný sektor</i>	12 382	12 273	109	109	-	12 273	9 399
<i>firemní klienti</i>	3 169 474	2 781 090	388 384	103 521	18 488	3 047 465	1 775 606
<i>retailoví klienti</i>	2 261 318	2 186 761	74 557	54 097	17 077	2 190 144	1 704 166
Celkom	5 895 424	5 432 374	463 050	157 727	35 565	5 702 132	3 489 171

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 31. decembru 2009 (súvahové stavy):

	<i>Účtovná hodnota celkom</i>	<i>Neznehod- notené</i>	<i>Individuálne oceňované – znehodnotené</i>	<i>Individuálne opravné položky</i>	<i>Portfóliové opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 060 540	1 060 540	-	-	-	1 060 540	-
Úvery poskytnuté klientom	5 481 146	4 974 738	506 408	137 697	26 561	5 316 888	3 545 893
<i>verejný sektor</i>	12 948	12 821	127	3	-	12 945	6 624
<i>firemní klienti</i>	3 248 224	2 802 166	446 058	90 494	9 259	3 148 471	1 803 107
<i>retailoví klienti</i>	2 219 974	2 159 751	60 223	47 200	17 302	2 155 472	1 736 162
Celkom	6 541 686	6 035 278	506 408	137 697	26 561	6 377 428	3 545 893

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 30. júnu 2010 (podsúvahové položky):

	<i>Účtovná hodnota celkom</i>	<i>Neznehod- notené</i>	<i>Individuálne oceňované – znehodnotené</i>	<i>Individuálna rezerva</i>	<i>Portfóliová rezerva</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</i>
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	57 834	57 834	-	-	-	57 834	15 446
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	2 578 256	2 518 356	59 900	4 126	4 974	2 569 156	417 834
<i>verejný sektor</i>	19 145	19 145	-	-	-	19 145	434
<i>firemní klienti</i>	2 105 371	2 045 720	59 651	4 119	4 974	2 096 278	383 460
<i>retailoví klienti</i>	453 740	453 491	249	7	-	453 733	33 940
Celkom	2 636 090	2 576 190	59 900	4 126	4 974	2 626 990	433 280

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 31. decembru 2009 (podsúvahové položky):

	<i>Účtovná hodnota celkom</i>	<i>Neznehod- notené</i>	<i>Individuálne oceňované – znehodnotené</i>	<i>Individuálna rezerva</i>	<i>Portfóliová rezerva</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</i>
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	51 171	51 171	-	-	-	51 171	14 858
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	2 619 114	2 559 214	59 900	4 996	3 590	2 610 528	465 596
<i>verejný sektor</i>	17 073	17 073	-	-	-	17 073	1 292
<i>firemní klienti</i>	2 167 964	2 108 313	59 651	4 990	3 590	2 159 384	396 227
<i>retailoví klienti</i>	434 077	433 828	249	6	-	434 071	68 077
Celkom	2 670 285	2 610 385	59 900	4 996	3 590	2 661 699	480 454

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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

	30.6.2010	31.12.2009
Na krytie poskytnutých úverov	3 489 171	3 545 893
Peňažné prostriedky	38 222	39 085
Garancie	520 679	490 222
Cenné papiere	50 276	89 683
Nehnutelnosti	2 618 876	2 697 035
Hnuteľné predmety	112 433	94 326
Pohľadávky	148 685	135 542
Na krytie dlhových cenných papierov	16 721	16 620
Garancie	-	-
Cenné papiere	16 721	16 620
Na krytie pohľadávok z derivátových obchodov	4 582	5 265
Peňažné prostriedky	4 582	5 265
Celkom	3 510 474	3 567 778

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

	30.6.2010	31.12.2009
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek	433 280	480 454
Peňažné prostriedky	53 035	42 650
Garancie	168 972	215 138
Cenné papiere	17 944	42 928
Nehnutelnosti	100 461	106 553
Hnuteľné predmety	57 507	24 380
Pohľadávky	35 361	48 805
Celkom	433 280	480 454

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu nezhodnoteného úverového portfólia podľa omeškania
k 30. júnu 2010:

	<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	452 250	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	4 815 391	146 222	18 459	-	52	40 595
<i>verejný sektor</i>	12 273	-	-	-	-	-
<i>firemní klienti</i>	2 750 937	30 010	91	-	52	21 586
<i>retailoví klienti</i>	2 052 181	116 212	18 368	-	-	19 009
Celkom	5 267 641	146 222	18 459	-	52	40 595

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu nezhodnoteného úverového portfólia podľa omeškania
k 31. decembru 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	1 060 540	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	4 826 659	128 280	19 746	27	26	37 188
<i>verejný sektor</i>	12 821	-	-	-	-	-
<i>firemní klienti</i>	2 771 707	29 906	500	27	26	23 210
<i>retailoví klienti</i>	2 042 131	98 374	19 246	-	-	13 978
Celkom	5 887 199	128 280	19 746	27	26	37 188

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 30. júnu 2010:

	<i>Verejný sektor</i>	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
Individuálne oceňované – znehodnotenú úvery	109	388 384	74 557	463 050
Individuálne opravné položky	109	103 521	54 097	157 727
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	-	230 469	52 532	283 001
% krytia opravnými položkami	100,00 %	26,7%	72,6%	34,1%
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeníami	100,00 %	86,0%	143,0%	95,2%
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	-	1 398	2 515	3 913

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 31. decembru 2009:

	<i>Verejný sektor</i>	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
Individuálne oceňované – znehodnotenú úvery	127	446 058	60 223	506 408
Individuálne opravné položky	3	90 494	47 200	137 697
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	-	295 776	38 283	334 059
% krytia opravnými položkami	2,4 %	20,3 %	78,4 %	27,2 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeníami	2,4 %	86,6 %	141,9 %	93,2 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	-	1 420	2 128	3 548

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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

	30.6.2010	31.12.2009
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	452 250	1 060 540
A2 – Výborné úverové hodnotenie	1 198	2 082
A3 – Veľmi dobré úverové hodnotenie	409 077	964 527
B1 – Dobré úverové hodnotenie	37 707	32 704
B2 – Priemerné úverové hodnotenie	821	51 267
B3 – Obyčajné úverové hodnotenie	787	5 354
Bez stanovenia ratingu	2 660	4 606
Úvery poskytnuté klientom:	4 815 391	4 826 659
Verejný sektor:	12 273	12 821
A3 – Veľmi dobré úverové hodnotenie	91	5 758
B1 – Dobré úverové hodnotenie	747	377
B2 – Priemerné úverové hodnotenie	191	-
B3 – Obyčajné úverové hodnotenie	4 642	6 082
B4 – Slabé úverové hodnotenie	5 765	148
B5 – Veľmi slabé úverové hodnotenie	406	333
C – Pochybné/vysoké riziko zlyhania	355	67
Bez stanovenia ratingu	76	56
Firemní klienti bez projektového financovania:	2 185 920	2 188 649
1.0 – Výborné úverové hodnotenie	29 183	20 712
1.5 – Veľmi dobré úverové hodnotenie	176 133	236 014
2.0 – Dobré úverové hodnotenie	183 666	219 080
2.5 – Priemerné úverové hodnotenie	375 510	381 061
3.0 – Obyčajné úverové hodnotenie	403 186	410 190
3.5 – Slabé úverové hodnotenie	560 462	528 890
4.0 – Veľmi slabé úverové hodnotenie	352 891	341 450
4.5 – Veľká pravdepodobnosť zlyhania	86 910	50 768
5.0 – Zlyhané	352	314
Bez stanovenia ratingu	17 627	170
Firemní klienti - projektové financovanie:	565 017	583 058
6.1 – Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	191 706	218 568
6.2 – Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	270 978	276 752
6.3 – Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	43 270	78 451
6.4 – Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	59 058	8 925
6.5 - Zlyhané	5	362
Retailoví klienti (bez stanovenia ratingu):	2 052 181	2 042 131
Celkom	5 267 641	5 887 199

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 30 007 tis. eur (31.12.2009: 29 878 tis. eur), riziková kategória emitentov týchto cenných papierov je 1,5 – Veľmi dobré úverové hodnotenie vo výške 29 823 tis. eur (31.12.2009: 13 313 tis. eur). Zvyšná suma korporátnych dlhových cenných papierov v sume 184 tis. eur (31.12.2009: 309 tis. eur) predstavuje angažovanosť voči klientom s ratingom 3,5 - Slabé úverové hodnotenie.

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).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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

	30.6.2010	31.12.2009
Štátne dlhopisy bez kupónov a ostatné cenné papiere prijímané NBS na refinancovanie	1 156 193	840 837
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	192 947	94 284
Úvery poskytnuté klientom	282 256	257 359
Dlhové cenné papiere	1 233 742	1 129 426
Celkom	2 865 137	2 321 906

Koncentrácia úverového rizika voči Národnej banke Slovenska je takáto:

	30.6.2010	31.12.2009
Vklady v Národnej banke Slovenska	192 947	94 284
<i>povinné minimálne rezervy</i>	<i>192 947</i>	<i>94 284</i>
Celkom	192 947	94 284

Celkový efekt Národnej banky Slovenska na výsledok hospodárenia banky k 30. júnu 2010 predstavoval výnos 618 tis. eur (30.6.2009: 2 915 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 dluhu – 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 2010 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta, predstavovala 38 389 tis. eur (za 2. štvrtrok 2009: 24 216 tis. 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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 skupinový limit na špecifické meny v prípade potreby sledovania (napr. V prípade turbulencií na trhu). Pre uvedené pozície sú stanovené limity podľa štandardov skupiny RZB. Údaje o devízových pozíciách banky a dodržiavani 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.

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

Čistá devízová pozícia banky súvisiaca s aktívami a pasívami k 30. júnu 2010 a 31. decembru 2009:

	Čistá devízová pozícia k 30. júnu 2010	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2009
EUR	81 665	90 213
USD	(112 141)	(78 872)
Iné	30 476	(11 341)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	-	-
EUR	(79 785)	(95 228)
USD	111 996	79 162
Iné	(20 191)	17 434
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	12 020	1 368
Čistá devízová pozícia, celkom	12 020	1 368

Riziko úrokovej sadzby

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,

ako ich schválila Európska únia

(v tisícoch eur)

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 30. júnu 2010:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	192 947	-	-	-	71 215	264 162
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	404 516	-	45 107	-	2 627	452 250
Úvery poskytnuté klientom, netto	3 094 101	999 631	975 891	61 803	118 455	5 249 881
Finančné aktíva na obchodovanie	94 055	120 527	192 260	34 290	181	441 313
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	4	31 718	55 585	60 530	-	147 837
Finančné aktíva držané do splatnosti	535 773	445 936	774 413	347 429	-	2 103 551
Finančné aktíva na predaj	-	-	-	-	644	644
Ostatné aktíva	-	-	-	-	19 266	19 266
Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. júnu 2010	4 321 396	1 597 812	2 043 256	504 052	212 388	8 678 904
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	35 407	17 244	1 299	-	702	54 652
Vklady klientov	2 667 134	2 425 352	1 715 115	5 150	29 867	6 842 618
Finančné záväzky na obchodovanie	13 554	14 560	75 550	45 937	-	149 601
Záväzky z dlhových cenných papierov	378 888	153 397	300 819	-	-	833 104
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	31 627	31 627
Ostatné záväzky	-	-	-	-	29 361	29 361
Podriadené dlhy	120 353	-	-	-	-	120 353
Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. júnu 2010	3 215 336	2 610 553	2 092 783	51 087	91 557	8 061 316
Čistá úroková pozícia, netto k 30. júnu 2010	1 106 060	(1 012 741)	(49 527)	452 965	120 831	617 588

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,

ako ich schválila Európska únia

(v tisícoch eur)

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 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>
Aktíva						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	94 284	-	-	-	71 227	165 511
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	805 288	205 536	45 110	-	4 606	1 060 540
Úvery poskytnuté klientom, netto	3 062 694	1 109 169	964 880	68 148	111 997	5 316 888
Finančné aktíva na obchodovanie	235 923	48 872	221 135	39 838	459	546 227
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	23 084	56 671	70 964	58 431	-	209 150
Finančné aktíva držané do splatnosti	208 119	330 161	773 640	212 374	-	1 524 294
Finančné aktíva na predaj	-	-	-	-	644	644
Ostatné aktíva	-	-	-	-	20 727	20 727
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2009	4 429 392	1 750 409	2 075 729	378 791	209 660	8 843 981
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	99 839	656	1 668	-	1 285	103 448
Vklady klientov	2 407 704	2 607 050	1 713 244	1 876	22 946	6 752 820
Finančné záväzky na obchodovanie	11 816	14 636	72 779	31 361	-	130 592
Záväzky z dlhových cenných papierov	430 587	392 302	220 005	-	-	1 042 894
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	31 687	31 687
Ostatné záväzky	-	-	-	-	31 102	31 102
Podriadené dlhy	120 373	-	-	-	-	120 373
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2009	3 070 319	3 014 644	2 007 696	33 237	87 020	8 212 916
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2009	1 359 073	(1 264 235)	68 033	345 554	122 640	631 065

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich 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 bázičných 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 2010:

	<i>Aktuálna hodnota výmenného kurzu</i>	<i>Výmenný kurz v scenári citlivosti</i>	<i>Pozícia banky v danej mene</i>	<i>Strata banky pre daný scenár</i>
USD	1,227	1,166	(142)	(7)
CZK	25,691	24,406	(2 775)	(139)
HUF	286,000	300,300	2 328	(116)
PLN	4,147	4,354	7 413	(371)
RON	4,370	4,589	4 238	(212)
CHF	1,328	1,262	(430)	(22)
GBP	0,817	0,777	(511)	(26)
Celkom			10 120	(892)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 31. decembru 2009:

	<i>Aktuálna hodnota výmenného kurzu</i>	<i>Výmenný kurz v scenári citlivosti</i>	<i>Pozícia banky v danej mene</i>	<i>Strata banky pre daný scenár</i>
USD	1,441	1,513	292	(15)
CZK	26,473	27,797	260	(13)
HUF	270,420	283,941	923	(46)
PLN	4,105	4,310	4 175	(209)
RON	4,236	4,448	6 733	(337)
Celkom			12 383	(619)

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 30. júnu 2010:

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
Obchodná kniha:		
EUR	100 BPV	(463)
USD	-100 BPV	100
Banková kniha:		
EUR	100 BPV	(8 277)
USD	-100 BPV	(371)
Celkom		(9 011)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2009:

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
Obchodná kniha:		
EUR	-100 BPV	1 101
USD	-100 BPV	(99)
Banková kniha:		
EUR	-100 BPV	(2 276)
USD	-100 BPV	(316)
Celkom		(1 590)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov obchodnej knihy banky na zmenu cien akcií k 30. júnu 2010:

<i>Objem akcií v obchodnej knihe banky</i>	<i>Pokles cien akcií (v %)</i>	<i>Strata banky z poklesu cien akcií</i>
48	50	(24)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov obchodnej knihy banky na zmenu cien akcií k 31. decembru 2009:

<i>Objem akcií v obchodnej knihe banky</i>	<i>Pokles cien akcií (v %)</i>	<i>Strata banky z poklesu cien akcií</i>
93	50	46

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 2010, ako bola aj k 31. decembru 2009.

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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Banka je vystavená požiadavkám na dostupné peňažné zdroje na základe jednodňových vkladov, bežných účtov, končiacich vkladov, čerpania úverov, záruk a požiadaviek na dodatočné 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 štvrťročne 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 2010 banka tieto požiadavky stanovené Národnou Bankou Slovenska spĺňala.

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

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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 30. júnu 2010:

	<i>Do 12 mesiacov</i>	<i>Nad 12 mesiacov</i>	<i>Nešpecifikované</i>	<i>Celkom</i>
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	264 162	-	-	264 162
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	404 541	45 107	2 602	452 250
Úvery poskytnuté klientom, netto	2 039 647	2 999 530	210 704	5 249 881
Finančné aktíva na obchodovanie	190 621	250 511	181	441 313
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	17 614	130 223	-	147 837
Finančné aktíva držané do splatnosti	838 962	1 264 589	-	2 103 551
Finančné aktíva na predaj	-	-	644	644
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	24 623	24 623
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	23 541	23 541
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	50 272	50 272
Splatná daňová pohľadávka	-	-	4 584	4 584
Odložená daňová pohľadávka	-	-	15 164	15 164
Ostatné aktíva	8 650	-	10 616	19 266
Aktíva spolu	3 764 197	4 689 960	342 931	8 797 088
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	14 156	39 865	631	54 652
Vklady klientov ¹⁾	3 610 318	3 203 158	29 142	6 842 618
Finančné záväzky na obchodovanie	28 114	121 487	-	149 601
Záväzky z dlhových cenných papierov	336 467	496 637	-	833 104
Rezervy na záväzky	-	-	31 627	31 627
Ostatné záväzky	-	-	29 361	29 361
Podriadené dlhy	353	120 000	-	120 353
Záväzky spolu	3 989 408	3 981 147	90 761	8 061 316
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	699 968	699 968
Zisk po zdanení	-	-	35 804	35 804
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 989 408	3 981 147	826 533	8 797 088
Súvahová pozícia, netto	(225 211)	708 813	(483 602)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 206 775)	(180)	152 821	(2 054 134)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(2 431 986)	(1 723 353)	(2 054 134)	(2 054 134)

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2009:

	<i>Do 12 mesiacov</i>	<i>Nad 12 mesiacov</i>	<i>Nešpecifikované</i>	<i>Celkom</i>
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	165 511	-	-	165 511
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 010 825	45 110	4 605	1 060 540
Úvery poskytnuté klientom, netto	2 006 243	3 092 202	218 443	5 316 888
Finančné aktíva na obchodovanie	260 729	285 039	459	546 227
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	66 480	142 670	-	209 150
Finančné aktíva držané do splatnosti	382 701	1 141 593	-	1 524 294
Finančné aktíva na predaj	-	-	644	644
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	24 623	24 623
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	24 698	24 698
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	58 155	58 155
Splatná daňová pohľadávka	-	-	12 341	12 341
Odložená daňová pohľadávka	-	-	13 456	13 456
Ostatné aktíva	9 216	-	11 511	20 727
Aktíva spolu	3 901 705	4 706 614	368 935	8 977 254
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	72 235	29 997	1 216	103 448
Vklady klientov ¹⁾	4 365 775	2 364 103	22 942	6 752 820
Finančné záväzky na obchodovanie	26 452	104 140	-	130 592
Záväzky z dlhových cenných papierov	670 878	372 016	-	1 042 894
Rezervy na záväzky	-	-	31 687	31 687
Ostatné záväzky	-	-	31 102	31 102
Podriadené dlhy	373	120 000	-	120 373
Záväzky spolu	5 135 713	2 990 256	86 947	8 212 916
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	673 538	673 538
Zisk po zdanení	-	-	90 800	90 800
Záväzky a vlastné imanie spolu	5 135 713	2 990 256	851 285	8 977 254
Súvahová pozícia, netto	(1 234 008)	1 716 358	(482 350)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 251 223)	(656)	(2 601)	(2 254 480)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(3 485 231)	(1 769 529)	(2 254 480)	(2 254 480)

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

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

Tatra banka, a.s.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2010 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Vklady a bežné účty bánk	54 652	53 272	11 199	5 232	24 290	12 551
Vklady klientov	6 842 616	6 848 865	5 922 672	465 374	456 997	3 822
Záväzky z dlhových cenných papierov	833 104	940 757	216 541	149 421	574 795	-
Ostatné záväzky	29 364	29 364	29 364	-	-	-
Podriadené dlhy	120 353	122 792	318	735	121 739	-
Derivátové finančné záväzky:						
Deriváty na obchodovanie	149 601	1 613 220	1 009 006	376 934	186 916	40 364

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2010 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	430 838	430 838	430 838	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	40 157	40 157	40 157	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 605 102	1 605 102	623 359	569 328	165 319	247 096

Tatra banka, a.s.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2009 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Vklady a bežné účty bánk	103 448	104 429	69 580	3 018	18 969	12 862
Vklady klientov	6 752 820	6 762 446	5 838 183	533 976	388 052	2 235
Záväzky z dlhových cenných papierov	1 042 894	1 087 500	133 457	556 117	397 926	-
Ostatné záväzky	31 102	31 102	31 102	-	-	-
Podriadené dlhy	120 373	131 085	771	2 313	128 001	-
Derivátové finančné záväzky:						
Deriváty na obchodovanie	130 592	1 791 441	1 105 844	405 761	230 170	49 666

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2009 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	419 981	419 981	419 981	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	28 821	28 821	21 364	1 421	6 036	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 612 021	1 612 021	503 339	719 767	350 249	38 666

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Operačné riziko

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

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

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

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

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

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

Budúcim cieľom banky je implementácia pokročilého modelu riadenia operačných rizík.

Ostatné riziká

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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.

IRB prístup sa používa pre suverénne celky, inštitúcie, korporátne subjekty, projektové financovanie, poisťovne, investície vo fondoch a odkúpené pohľadávky od 1. januára 2009. Banka v priebehu 2. štvrťroka 2010 začala používať na výpočet kapitálovej požiadavky pre retailovú časť portfólia IRB prístup. Pre portfólio SME bude schvaľovací proces prebiehať v blízkej dobe.

Banka kontinuálne upravuje a dopĺňa metodiku a procesné postupy aj v oblasti Pillieru 2 (interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti) v kontexte jej rizikového apetitu 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 pillieru 1 a pillieru 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.

47. Udalosti po súvahovom dni

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

48. Schválenie priebežnej účtovnej závierky

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2009) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 3. marca 2010.

Priebežná účtovná závierka bola podpísaná a schválená na zverejnenie 28. júla 2010.



**Priebežná konsolidovaná účtovná
závierka k 30. júnu 2010
pripravená podľa Medzinárodných
štandardov pre finančné výkazníctvo, ako
ich schválila Európska únia**

Priebežná konsolidovaná účtovná zvierka k 30. júnu 2010
pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia

Obsah	Strana
Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát	1
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	2
Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	3
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch	4
Vybrané poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke	
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	5
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	10
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	22
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	25

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát k 30. júnu 2010
 pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
 ako ich schválila Európska únia
 (v tisícoch eur)

	<i>Pozn.</i>	<i>30. 6. 2010</i>	<i>30. 6. 2009</i>
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		164 928	186 109
Náklady na úroky a podobné náklady		(35 104)	(69 084)
Výnosové úroky, netto	(1)	129 824	117 025
Opravné položky a rezervy na straty	(2)	(29 951)	(25 527)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek		99 873	91 498
Výnosy z poplatkov a provízií		57 325	51 603
Náklady na poplatky a provízie		(8 421)	(8 207)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(3)	48 904	43 396
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	(4)	1 833	27 837
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(5)	3 157	1 595
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na predaj	(6)	-	4
Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach	(7)	(82)	(500)
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(102 548)	(109 540)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(9)	(3 568)	6 301
Zisk pred zdanením		47 569	60 591
Daň z príjmov	(10)	(12 371)	(12 374)
Súhrnný zisk po zdanení		35 198	48 217
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 eur) v eur	(11)	519	843
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 eur) v eur	(11)	2 593	-
Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 eur) v eur	(11)	3	4

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2010

pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

	<i>Pozn.</i>	30.6.2010	31.12.2009
Aktíva			
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	(12)	264 163	165 514
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	(13)	453 619	1 066 737
Úvery poskytnuté klientom, brutto	(14)	5 449 454	5 484 549
Opravné položky na straty z úverov	(15)	(193 293)	(164 258)
Finančné aktíva na obchodovanie	(16)	441 313	546 227
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(17)	147 837	209 150
Finančné aktíva držané do splatnosti	(18)	2 103 551	1 524 294
Finančné aktíva na predaj	(19)	644	644
Podiely v pridružených spoločnostiach	(20)	11 395	11 477
Dlhodobý nehmotný majetok	(21)	33 485	34 870
Dlhodobý hmotný majetok	(21)	82 551	84 054
Splatná daňová pohľadávka	(22)	4 833	13 453
Odložená daňová pohľadávka	(10, 23)	15 237	13 567
Ostatné aktíva	(24)	22 748	23 663
Aktíva spolu		8 837 537	9 013 941
Závazky			
Vklady a bežné účty bánk	(25)	54 652	103 448
Vklady klientov	(26)	6 798 285	6 716 322
Finančné záväzky na obchodovanie	(27)	149 601	130 592
Záväzky z dlhových cenných papierov	(28)	870 700	1 069 618
Rezervy na záväzky	(29)	31 820	31 880
Splatný daňový záväzok	(30)	58	146
Odložený daňový záväzok	(31)	777	749
Ostatné záväzky	(32)	32 230	32 580
Podriadené dlhy	(33)	120 353	120 373
Závazky spolu		8 058 476	8 205 708
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(34)	743 863	713 349
Súhrnný zisk po zdanení		35 198	94 884
Vlastné imanie spolu		779 061	808 233
Závazky a vlastné imanie spolu		8 837 537	9 013 941

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 30. júnu 2010

pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich 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>Nerозdeľený zisk</i>	<i>Súhrnný zisk po zdanení</i>	<i>Spolu</i>
Vlastné imanie k 1. januáru 2010	54 555	(165)	152 506	(1 492)	10 457	497 488	94 884	808 233
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	28 343	(28 343)	-
Navýšenie zákonného rezervného fondu	-	-	-	-	2 718	-	(2 718)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(63 823)	(63 823)
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	1 397	-	-	-	-	1 397
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(175)	-	(1 769)	-	-	-	(1 944)
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	35 198	35 198
Vlastné imanie k 30. júnu 2010	54 555	(340)	153 903	(3 261)	13 175	525 831	35 198	779 061
	<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>Nerозdeľený 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
Vlastné imanie k 30. júnu 2009	46 174	(778)	50 286	(6 859)	10 457	497 489	48 217	644 986
	<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>Nerозdeľený 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)
Emisia kmeňových akcií	8 380	-	101 608	-	-	-	-	109 988
Predaj vlastných prioritných akcií	-	851	-	6 936	-	-	-	7 787
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	2 572	-	-	-	-	2 572
Strata z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	(686)	686	-	-	-	-
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(729)	-	(7 499)	-	-	-	(8 228)
Navýšenie základného imania z majetku materskej spoločnosti	7 857	(111)	-	111	-	(7 857)	-	-
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	94 884	94 884
Vlastné imanie k 31. decembru 2009	54 555	(165)	152 506	(1 492)	10 457	497 488	94 884	808 233

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch k 30. júnu 2010

pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

	30. 6. 2010	30. 6. 2009
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	47 569	60 591
Úpravy (pozn. 36):	<u>(120 611)</u>	<u>(141 549)</u>
<i>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 36)</i>	<i>(73 042)</i>	<i>(80 958)</i>
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(98 663)	126 562
Úvery poskytnuté bankám	615 697	791 555
Úvery poskytnuté klientom	33 078	9 203
Finančné aktíva a pasíva na obchodovanie	118 226	(152 255)
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	62 374	158 373
Finančné aktíva na predaj	-	20
Ostatné aktíva	914	(19 091)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	(48 809)	(802 188)
Vklady klientov	78 714	(366 267)
Záväzky z dlhových cenných papierov	(194 657)	(161 620)
Ostatné záväzky	<u>(350)</u>	<u>(5 538)</u>
<i>Peňažné prostriedky (použitá) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov</i>	<i>493 482</i>	<i>(502 204)</i>
Platené úroky	(36 123)	(72 199)
Prijaté úroky	181 544	207 164
Daň z príjmov platená	<u>(5 480)</u>	<u>(48 822)</u>
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	633 423	(416 061)
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(680 816)	(776 093)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	91 728	697 718
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	34 322	33 380
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	5 067	892
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(12 025)	(5 827)
Predaj dcérskej spoločnosti	-	12 000
Prijaté dividendy	5	6
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(561 719)	(37 924)
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) emisia prioritných akcií	(1 944)	(5 735)
Podriadený dlh	-	410
Vyplatené dividendy	<u>(63 823)</u>	<u>(61 493)</u>
Peňažné toky z finančných činností, netto	(65 767)	(66 818)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov	<u>2 399</u>	<u>258</u>
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	8 336	(520 545)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 36)	<u>105 713</u>	<u>691 954</u>
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 36)	114 049	171 409

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich 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 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,

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich 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 držiteľskej správy a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 9. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
 10. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania, a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
 11. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú 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 eurách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti, b) s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene, c) s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
 - 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,
 - obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, alebo miery inflácie, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy.

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	30. júna 2010	31. decembra 2009
Raiffeisen International Bank – Holding AG	73,88 %	73,88 %
Tatra Holding GmbH	14,38 %	14,38 %
Ostatní	11,74 %	11,74 %

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. júna 2010	31. decembra 2009
Raiffeisen International Bank – Holding AG	65,75 %	65,75 %
Tatra Holding GmbH	12,80 %	12,80 %
Ostatní	21,45 %	21,45 %

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Tatra Holding GmbH je súčasťou skupiny Raiffeisen Ostbanken-Holding GmbH. Hlavnou materskou spoločnosťou spoločnosti Tatra Holding GmbH je Raiffeisenlandesbank Niederösterreich-Wien AG.

Skupina vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 153 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania^{TB} a Centra investovania^{TB}.

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady materskej spoločnosti k 30. júnu 2010:

Dozorná rada

Predseda:	Rainer FRANZ
Podpredseda:	Herbert STEPIC
Členovia:	Peter BALÁŽ
	Renate KATTINGER
	Ján NEUBAUER
	Pavol FEITSCHER
	Reinhard KARL
	Aris BOGDANERIS

Predstavenstvo

Predseda:	Igor VIDA
Podpredseda:	Miroslav ULIČNÝ
Členovia:	Marcel KAŠČÁK
	Michal LIDAY
	Martin PYTLIK
	Peter NOVÁK
	Vladimír MATOUŠ (vznik funkcie od 1. februára 2010)

Zmeny v predstavenstve materskej spoločnosti počas v roku 2010:

Vladimír Matouš – vznik funkcie člena predstavenstva 1. februára 2010

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.

Spoločnosť Raiffeisen International Bank – Holding AG taktiež zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku. Akcie spoločnosti Raiffeisen International Bank – Holding AG sú kótované na Burze Cenných Papierov, Viedeň.

Tatra banka, a.s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Definícia konsolidovanej skupiny:

K 30. júnu 2010 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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Zmeny v skupine banky

V priebehu 1. polroka 2010 nenastali žiadne zmeny v skupine banky.

Rozdelenie zisku materskej spoločnosti za rok 2009

Zisk materskej spoločnosti za rok končiaci sa 31. decembra 2009 vo výške 90 800 tis. eur podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo bol rozdelený na základe rozhodnutia valného zhromaždenia, ktoré sa konalo 27. apríla 2010:

Dividendy – kmeňové akcie	57 050
Dividendy – prioritné akcie	7 052
Prídel do zákonného rezervného fondu	2 684
Prídel do nerozdeleného zisku z predchádzajúcich období	24 014
Celkom	90 800

Účtovnú závierku za rok 2009 a vyplatenie tantiém členom dozornej rady schválilo valné zhromaždenie dňa 27. apríla 2010. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok vo výške 279 tis. Eur, boli k 30. júnu 2010 zúčtované do nerozdelených ziskov minulých rokov.

Regulačné požiadavky

Skupina je povinná plniť regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré zahŕňajú limity a rôzne iné obmedzenia týkajúce sa minimálnej kapitálovej primeranosti, opravných položiek na krytie úverového rizika, zabezpečenia likvidity, úrokových sadziieb a devízovej pozície skupiny. Skupina v priebehu roku 2009 plnila všetky uvedené regulačné požiadavky.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich 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 2010 a porovnateľné údaje za rok 2009 a za 1. polrok končiaci sa 30. júna 2009 bola vypracovaná v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi, v znení prijatých 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 2009.

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

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

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

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.

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch 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.

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Súčasný negatívny vývoj ekonomického prostredia mal za následok úpravu ocenenia vybraných položiek majetku skupiny. Vedenie skupiny pri stanovení obozretných a primeraných odhadov ocenenia za daných podmienok 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 pretrváva zvýšená 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 15 poznámok k účtovnej závierke, skupina vytvára opravnú položku na zníženie hodnoty úverov a pohľadávok v prípadoch, keď existuje objektívny dôkaz, že minulé udalosti mali negatívny vplyv na odhadované budúce peňažné toky. Tieto opravné položky vychádzajú z doterajších skúseností skupiny a aktuálnych údajov o nesplácaní úverov, návratnosti úverov, resp. o čase potrebnom na to, aby sa stratová udalosť vykryštalizovala do defaultu, ako aj zo subjektívnych úsudkov vedenia skupiny o odhadovaných budúcich peňažných tokoch. Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty a identifikované budúce možné záväzky však zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia skupiny vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 30. júnu 2010.

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

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“.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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 preyšuje podiel skupiny na vykázanú čistú reálnu hodnotu 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 vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“.

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

Nerealizovaný zisk alebo stratu z pevných termínových operácií skupina vyčíslila na základe predpokladaného forwardového kurzu vypočítaného štandardným matematickým vzorcom, ktorý zohľadňuje spotový kurz publikovaný Európskou centrálnou bankou a úrokové sadzby platné ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Uvedená položka je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „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 vklady s obmedzeným čerpaním, ktoré musia viesť všetky komerčné banky s licenciou v Slovenskej republike.

e) Štátne a iné pokladničné poukážky

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

f) Finančné nástroje

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

Skupina v súlade so svojím plánom akvizície finančných nástrojov a v súlade s investičnou stratégiou rozlišuje 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

1. Úvery a iné pohľadávky

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

Pri podpísaní zmluvy o poskytnutí úveru 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

Opravné položky slúžia na krytie odhadovaných strát z pohľadávok, pri ktorých existuje objektívny dôkaz znehodnotenia. Opravná položka na potenciálne straty z úverov sa tvorí s cieľom znížiť hodnotu úverov poskytnutých klientom na ich realizovateľnú hodnotu, ktorá predstavuje predpokladané budúce peňažné toky diskontované na súčasnú hodnotu použitím pôvodnej efektívnej úrokovej miery platnej pri vzniku úveru alebo precenené na reálnu hodnotu príslušného zabezpečenia. Opravná položka na stratu z úverov poskytnutých klientom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Opravné položky a rezervy na straty*“. Ak pominul dôvod na vykazovanie opravnej položky alebo výška opravnej položky nie je primeraná, nadbytočné opravné položky sa rozpustia cez rovnaký riadok súhrnného výkazu ziskov a strát.

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

Úverové pohľadávky voči korporátnym klientom sú 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.

Individuálne opravné položky sú tvorené pre: exekúcie, konkurzy a likvidácie, podvody, pre prípad smrti dlžníka. Pre uvedené prípady skupina tvorí opravnú položku v plnej výške pohľadávky po zohľadnení hodnoty kolaterálu.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Retailové pohľadávky, ktoré na individuálnej úrovni nevykazujú znaky znehodnotenia, sú oprávňované portfóliovou opravnou položkou podľa tzv. flow rate modelu. Portfóliové opravné položky pokrývajú straty, ktoré ešte neboli identifikované na individuálnom základe, ale na základe historickej skúsenosti sú obsiahnuté v jednotlivých portfóliách k dátumu súvahy. Flow rate model (tiež známy ako roll rate model) je model výpočtu opravných položiek, ktorý je založený na princípe percentuálneho toku omeškaných pohľadávok do saturačného stavu (180 dní omeškania). Na pohľadávky, ktoré sú v saturačnom stave, používa skupina tzv. vintage based recovery rate s horizontom maximálne 36 mesiacov. Pre flow rate model a aj pre vintage based recovery sa používa segmentácia portfóliá podľa produktov a ich typov na základe rizikových charakteristík a na výpočet flow rates sa používajú 12-mesačné priemery flow rate.

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.

Skupina 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 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*“.

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,
- záruky,
- 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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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.

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.

Akkoľvek 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 44.

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 zaučtovaní označila ako finančné aktívum

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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“.

3. Finančné investície držané do splatnosti

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

Cenné papiere držané do splatnosti sa oceňujú v umorovanej hodnote na základe efektívnej úrokovej miery po zohľadnení znehodnotenia. Výnosy z úrokov, diskonty a prémie z cenných papierov držaných do splatnosti sa 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). Z uvedeného dôvodu skupina pre dané účasti používa úroveň 3 stanovenia reálnej hodnoty (viď poznámka f). V 2. štvrtroku 2010 nenastali žiadne zmeny jedného alebo viacerých vstupov, ktoré by ovplyvnili zmenu reálnej hodnoty, z daného dôvodu a z dôvodu nevýznamnosti daného portfólia skupina nezverejňuje detailné požiadavky na odsúhlasenie počiatkových a konečných zostatkov z oddelene popísanými zmenami počas obdobia. 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 odpíšu.

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

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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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 úroveň 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. Stanovenie reálnej hodnoty je definované podľa IFRS 7 podľa úrovne 3 - vstupy pre aktívum alebo záväzok, ktoré nie sú založené na zistiteľných trhových údajoch (nezistiteľné vstupy).
- 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 úroveň 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 alebo swapovej krivky 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 úroveň 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 EUR sadzieb bid a ask 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 úroveň 2 - stanovenie na báze aktívneho trhu, ale nie podľa cien identických aktív a záväzkov.
- 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 úroveň 2 - stanovenie na báze aktívneho trhu, ale nie podľa cien identických aktív a záväzkov.

Prehľad výšky finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelených podľa úrovni stanovenia ich reálnej hodnoty je uvedený v poznámke 47.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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.

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 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 47

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 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	2 – 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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.

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 prenájmu 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 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.

m) Závazky z dlhových cenných papierov

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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

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 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.

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 2010 mala skupina 3 519 zamestnancov, ktorí spadali pod tento program (31.12.2009: 3 521 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 vyказujú v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Všeobecné administratívne náklady“. Výška rezervy na zamestnanecké požitky sa vyказuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na záväzky“.

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch

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

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 vyказujú 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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

3) Výnosy z dividend

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

t) Základný a zriadený zisk na akciu

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

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

Skupina nevykazuje zriadený zisk na akciu, keďže k 30. júnu 2010 ani 31. decembru 2009 neboli vydané žiadne zriadené potenciálne kmeňové akcie.

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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich 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 nasledovná:

- 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 prispôsobenej 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 terminované úložky a prijaté úvery od bánk.

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

Verejný sektor zahŕňa všetky štátne inštitúcie, ministerstvá, mestské a obecné úrady a pod. Podniky, ktoré sú vo vlastníctve verejného sektora (štátne podniky), sa vykazujú v rámci segmentu korporátnych klientov. Cenné papiere emitované Slovenskou republikou sú vykázané v rámci segmentu 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 terminované 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).

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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.

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2010:

	<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	32 093	1 879	93 036	327	2 489	129 824
Opravné položky a rezervy na straty	(19 812)	707	(10 738)	-	(108)	(29 951)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	12 281	2 586	82 298	327	2 381	99 873
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	9 965	31	37 009	322	1 577	48 904
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	3 455	262	3 913	(5 797)	-	1 833
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	3 157	-	3 157
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na predaj	-	-	-	-	-	-
Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	(82)	(82)
Všeobecné administratívne náklady	(19 149)	(1 357)	(75 101)	(6 617)	(324)	(102 548)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	(3 568)	(3 568)
Zisk pred zdanením	6 552	1 522	48 119	(8 608)	(16)	47 569
Aktíva spolu	2 813 057	112 723	2 566 561	3 337 898	7 298	8 837 537

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)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	29 893	2 155	63 561	(3 722)	(389)	91 498
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 dcérskych a 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
Zisk pred zdanením	16 381	409	26 174	11 342	6 285	60 591
Aktíva spolu	3 053 521	172 527	2 550 694	3 181 762	104 259	9 062 763

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY
1. Výnosové úroky, netto

	30.6.2010	30.6.2009
Výnosy z úrokov a podobné výnosy:	164 928	186 109
z úverov a bežných účtov poskytnutých bankám	6 129	15 250
<i>z úverov a bežných účtov poskytnutých centrálnym bankám</i>	<i>739</i>	<i>3 024</i>
z úverov poskytnutých klientom	130 569	149 028
z pohľadávok z finančného lízingu	347	349
z finančných aktív držaných do splatnosti	24 491	14 470
z finančných aktív v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	3 387	7 006
z prijatých dividend z finančných aktív určených na predaj	5	6
Náklady na úroky a podobné náklady:	(35 104)	(69 084)
na vklady a bežné účty bánk	(276)	(2 774)
<i>na vklady a bežné účty centrálnych bánk</i>	<i>-</i>	<i>(1)</i>
na vklady klientov	(16 658)	(41 870)
na podriadené dlhy	(1 519)	(2 493)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných skupinou	(16 651)	(21 947)
Výnosové úroky, netto	129 824	117 025

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:

	30.6.2010	30.6.2009
Individuálne opravné položky k úverovým pohľadávkam	(20 434)	(25 659)
Tvorba opravných položiek	(48 559)	(40 948)
Rozpustenie opravných položiek	28 361	15 425
Odpis úverov	(314)	(235)
Výnos z odpísaných úverov	78	99
Portfóliové opravné položky k úverovým pohľadávkam	(9 004)	(5 592)
Tvorba opravných položiek	(9 541)	(9 647)
Rozpustenie opravných položiek	537	4 055
Individuálne rezervy k podsúvahovým položkám	871	3 251
Tvorba rezerv	(2 095)	(3 901)
Rozpustenie rezerv	2 966	7 152
Portfóliové rezervy k podsúvahovým položkám	(1 384)	2 473
Tvorba rezerv	(1 384)	-
Rozpustenie rezerv	-	2 473
Celkom	(29 951)	(25 527)

Bližšie informácie o opravných položkách na straty z úverov sú uvedené v poznámke 15; informácie o rezervách tvorených k podsúvahovým záväzkom sú uvedené v poznámke 29.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

3. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	30. 6. 2010	30. 6. 2009
Výnosy z poplatkov a provízií	57 325	51 603
z bankových prevodov	34 988	32 728
z poplatkov za správu úverov a záruk	8 038	6 478
z operácií s cennými papiermi	1 699	1 500
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	9 613	8 459
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	1 933	1 884
za ostatné bankové služby	1 054	554
Náklady na poplatky a provízie	(8 421)	(8 207)
z bankových prevodov	(7 430)	(7 020)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(253)	(404)
z operácií s cennými papiermi	(148)	(107)
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	(286)	(224)
z ostatných bankových služieb	(304)	(452)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	48 904	43 396

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

	30.6.2010	30.6.2009
Cenné papiere	5 248	2 943
úrokové výnosy, netto	4 179	4 664
precenenie na reálnu hodnotu	1 692	(85)
zisk (strata) z predaja cenných papierov	80	23
refinančné náklady	(708)	(1 659)
dividendy	5	-
Úrokové obchody	(11 512)	17 991
úrokové výnosy (náklady), netto	(6 759)	(19 048)
realizovaný zisk (strata) z derivátov	157	-
precenenie na reálnu hodnotu	(4 910)	37 039
Menové obchody	(806)	7 095
Zisk (strata) z derivátov	(844)	7 093
realizovaný zisk (strata) z derivátov	(4 941)	21 027
precenenie na reálnu hodnotu	4 097	(13 934)
Kurzové rozdiely z cenných papierov na obchodovanie	38	2
Obchody s indexmi	(119)	1 125
Cenné papiere	5	105
precenenie na reálnu hodnotu	5	122
zisk (strata) z predaja cenných papierov	-	(17)
Zisk (strata) z derivátov	(124)	1 020
realizovaný zisk (strata) z derivátov	(59)	5
precenenie na reálnu hodnotu	(65)	1 015
Komoditné obchody	6	16
Zisk (strata) z derivátov	6	16
realizovaný zisk (strata) z derivátov	2	87
precenenie na reálnu hodnotu	4	(71)
Kurzové rozdiely	9 016	(1 333)
Kurzové rozdiely	9 016	(1 333)
Celkom	1 833	27 837

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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

	30.6.2010	30.6.2009
Úrokové obchody	3 157	1 595
Cenné papiere	3 157	1 595
<i>zisk (strata) z predaja cenných papierov</i>	<i>1</i>	<i>2 297</i>
<i>precenenie na reálnu hodnotu</i>	<i>3 156</i>	<i>(702)</i>

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

	30.6.2010	30.6.2009
Výnos z finančných nástrojov na predaj	-	4
Celkom	-	4

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

	30.6.2010	30.6.2009
Z podielov v pridružených spoločnostiach	(82)	(500)
Celkom	(82)	(500)

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:

	30.6.2010	30.6.2009
Osobné náklady	(51 765)	(54 011)
Mzdové náklady	(39 668)	(41 062)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(10 874)	(11 628)
Ostatné sociálne náklady	(1 309)	(1 391)
(Tvorba) rozpustenie rezerv na výročia a iné vernostné požitky	86	70
Ostatné administratívne náklady	(41 294)	(45 386)
Náklady na užívanie priestorov	(8 620)	(8 901)
Náklady na informačné technológie	(8 233)	(10 911)
Náklady na komunikáciu	(3 244)	(3 897)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(5 269)	(5 919)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(4 722)	(4 691)
Fond na ochranu vkladov	(3 701)	(3 601)
Spotreba kancelárskych potrieb	(1 312)	(1 296)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(311)	(429)
Cestovné náklady	(754)	(891)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(769)	(734)
Ostatné náklady	(4 359)	(4 116)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(9 489)	(10 143)
Dlhodobý hmotný majetok	(6 403)	(7 348)
Dlhodobý nehmotný majetok	(3 086)	(2 795)
Celkom	(102 548)	(109 540)

Skupina nemá iný systém dôchodkového zabezpečenia okrem štátneho povinného dôchodkového zabezpečenia. Podľa slovenských právnych predpisov je zamestnávateľ povinný odvádzať poisťné 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 2010 predstavovali 400 tis. eur (30.6.2009: 376 tis. eur).

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich 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 skupina nemôže uplatniť:

	30. 6. 2010	30. 6. 2009
Zisk z predaja podielu v dcérskej spoločnosti	-	11 489
Výnosy z nebankovej činnosti	9 324	2 826
<i>výnosy z rozpustenia rezerv na súdne spory</i>	996	-
<i>výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku</i>	5 067	892
<i>ostatné výnosy z nebankovej činnosti</i>	3 261	1 934
Náklady na nebankovú činnosť	(13 002)	(8 059)
<i>ostatné dane</i>	(7 071)	(6 297)
<i>tvorba rezerv na súdne spory</i>	(507)	(532)
<i>vyradenie hmotného a nehmotného majetku</i>	(5 424)	(1 230)
Ostatné prevádzkové výnosy	1 113	774
Ostatné prevádzkové náklady	(1 003)	(729)
Celkom	(3 568)	6 301

10. Daň z príjmov

	30.6.2010	30.6.2009
Splatný daňový náklad	(14 014)	(19 290)
Odložený daňový výnos	1 643	6 916
Celkom	(12 371)	(12 374)

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 2010 je pre právnické osoby platná 19-percentná (2009: 19-percentná) sadzba dane z príjmov.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	30.6.2010	31.12.2009
Odložené daňové pohľadávky:					
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty)	5 256 161	5 447 417	192 627	36 599	31 099
Ostatné aktíva	22 748	23 765	359	68	33
Rezervy na záväzky	31 820	-	8 394	1 595	1 662
Ostatné záväzky	32 230	23 272	9 328	1 772	2 609
Celkom				40 034	35 403
Odložené daňové záväzky:					
Dlhodobý hmotný majetok	82 551	66 598	15 953	(3 031)	(3 200)
Celkom				(3 031)	(3 200)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				37 003	32 203
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(22 543)	(19 385)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				14 460	12 818

K 30. júnu 2010 skupina nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 22 543 tis. eur (31.12.2009: 19 385 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

11. Zisk na akciu

30.6.2010	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 eur	Kmeňové akcie* Nominálna hodnota 4 000 eur	Prioritné akcie
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	26 039	5 432	3 727
Vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	<u>50 216</u>	<u>2 095</u>	<u>1 437 672</u>
Zisk na akciu	<u>519</u>	<u>2 593</u>	<u>3</u>

* Materská spoločnosť v priebehu roku 2009 zvýšila základné imanie upísaním nových kmeňových akcií.

30.6.2009	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 eur	Prioritné akcie
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:	42 320	5 897
Vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	<u>50 216</u>	<u>1 399 504</u>
Zisk na akciu	<u>843</u>	<u>4</u>

Spôsob a metodika výpočtu zisku na akciu je uvedená v poznámke II.t).

12. Peniaze a vklady v centrálnych bankách

	30.6.2010	31.12.2009
Pokladničná hotovosť	71 216	71 230
Vklady v centrálnej banke	192 947	94 284
<i>povinné minimálne rezervy</i>	<u>192 947</u>	<u>94 284</u>
Celkom	<u>264 163</u>	<u>165 514</u>

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 36).

13. Úvery a bežné účty poskytnuté bankám

	30.6.2010	31.12.2009
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	44 202	40 680
Operácie na peňažnom trhu	393 918	1 011 487
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	<u>15 499</u>	<u>14 570</u>
Celkom	<u>453 619</u>	<u>1 066 737</u>

Geografické členenie úverov a bežných účtov poskytnutých bankám:

	30.6.2010	31.12.2009
Slovenská republika	43 023	184 307
Ostatné štáty	<u>410 596</u>	<u>882 430</u>
Celkom	<u>453 619</u>	<u>1 066 737</u>

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

14. Úvery poskytnuté klientom, brutto

Úvery poskytnuté klientom tvoria:

	30.6.2010	31.12.2009
Kontokorentné úvery	857 045	792 881
Pohľadávky z kreditných kariet	84 493	89 401
Faktoring a úvery kryté zmenkami	69 859	65 401
Úvery na bývanie	423 428	281 688
Hypotekárne úvery	917 907	1 048 740
Americké hypotéky	343 013	343 304
Pohľadávky z finančného lízingu	21 256	22 607
Spotrebné úvery	198 091	193 797
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	2 534 362	2 646 730
Celkom	5 449 454	5 484 549

K 30. júnu 2010 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola skupina, 248 055 tis. eur (31. december 2009: 232 120 tis. eur). Podiel skupiny predstavoval 109 419 tis. eur (31. december 2009: 101 336 tis. eur). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Členenie úverov podľa skupiny klientov:

	30.6.2010	31.12.2009
Verejný sektor	12 382	12 948
Firemní klienti	3 175 754	3 251 627
Retailoví klienti	2 261 318	2 219 974
Celkom	5 449 454	5 484 549

Členenie úverov podľa zmluvnej splatnosti:

	30.6.2010	31.12.2009
Krátkodobé úvery (do 1 roka)	1 610 114	1 564 447
Strednodobé úvery (od 1 do 5 rokov)	875 443	949 984
Dlhodobé úvery (nad 5 rokov)	2 963 897	2 970 118
Celkom	5 449 454	5 484 549

Geografické členenie úverov poskytnutých klientom:

	30.6.2010	31.12.2009
Slovenská republika	5 325 162	5 364 980
Ostatné štáty	124 292	119 569
Celkom	5 449 454	5 484 549

15. Opravné položky na straty z úverov

Pohyby opravných položiek na straty z úverov k 30. júnu 2010:

	K 1. januáru 2010	Tvorba	Rozpus- tenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdíly	K 30. júnu 2010
Individuálna opravná položka	137 696	48 559	(28 361)	(178)	11	157 727
Verejný sektor	3	109	(3)	-	-	109
Firemní klienti	90 493	34 142	(21 020)	(104)	9	103 520
Retailoví klienti	47 200	14 308	(7 338)	(74)	2	54 098
Skupinová opravná položka	26 562	9 541	(537)	-	-	35 566
Firemní klienti	9 260	9 229	-	-	-	18 489
Retailoví klienti	17 302	312	(537)	-	-	17 077
Celkom	164 258	58 100	(28 898)	(178)	11	193 293

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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

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

16. Finančné aktíva na obchodovanie

	<i>30.6.2010</i>	<i>31.12.2009</i>
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	261 482	376 247
Štátne pokladničné poukážky	109 656	-
Štátne dlhopisy	151 762	376 181
Dlhopisy emitované inými sektormi	64	66
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	24 251	24 990
Podielové cenné papiere	48	93
Štátne dlhopisy	24 070	24 201
Ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	330
Podielové listy podielových fondov	133	366
Kladná reálna hodnota finančných derivátov	155 580	144 990
Úrokové obchody	124 011	119 500
Menové obchody	29 428	23 031
Obchody s indexmi	2 127	2 445
Komoditné obchody	14	14
Finančné aktíva na obchodovanie, celkom	441 313	546 227

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

	<i>30.6.2010</i>	<i>31.12.2009</i>
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	133 697	195 837
Štátne dlhopisy	117 235	178 677
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	658	661
Dlhopisy emitované inými sektormi	15 804	16 499
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	14 140	13 313
Dlhopisy emitované inými sektormi	14 140	13 313
Celkom	147 837	209 150

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

18. Finančné aktíva držané do splatnosti

	30.6.2010	31.12.2009
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	1 930 227	1 334 767
Štátne pokladničné poukážky	578 991	228 741
Štátne dlhopisy	1 286 559	1 041 124
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	64 677	64 902
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	173 324	189 527
Štátne dlhopisy	121 660	121 339
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	51 664	68 188
Celkom	2 103 551	1 524 294

19. Finančné aktíva na predaj

Názov	Podiel skupiny (v %)	Obstarávací cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 30. júnu 2010	Účtovná hodnota k 31. decembru 2009
RVS, a. s.	0,68	46	(46)	-	-
Burza cenných papierov v Bratislave, a. s.	0,09	10	-	10	10
S.W.I.F.T. s. c., Belgicko	0,03	73	-	73	73
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
SLOVAKIA INDUSTRIES a.s., Banská Bystrica	N/A	48	(48)	-	-
Celkom		738	(94)	644	644

Pohyby opravných položiek k finančným aktívam na predaj:

	30.6.2010	31.12.2009
K 1. januáru	94	94
Rozpustenie	-	-
Celkom	94	94

20. Podiely v pridružených spoločnostiach

	30.6.2010	31.12.2009
1. januára	11 477	12 929
Podiel na zisku pridružených spoločností po zdanení (pozn. 7)	(82)	(1 212)
Eliminácia prijatých dividend	-	(240)
	11 395	11 477

Pridružená spoločnosť	Majetkový podiel v %	Cena obstarania	Opravná položka	Zostatková cena	Podiel na hodnote čistých aktív k 30.6.2010	Podiel na hodnote čistých aktív k 31.12.2009
Tatra-Leasing, s. r. o.	48,00 %	3 187	-	3 187	11 392	11 474
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33 %	3	-	3	3	3
		3 190	-	3 190	11 395	11 477

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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

	30.6.2010	31.12.2009
Aktíva spolu	345 148	372 914
Závazky spolu	321 414	349 010
Čisté aktíva	<u>23 734</u>	<u>23 904</u>
Podiel skupiny na čistých aktívach	<u>11 392</u>	<u>11 474</u>
	30.6.2010	30.6.2009
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	10 413	13 296
Zisk (strata) po zdanení	<u>(170)</u>	<u>(1 041)</u>
Podiel skupiny na zisku (strate) po zdanení	<u>(82)</u>	<u>(500)</u>

21. Stav a pohyby dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

Pohyby na účtoch hmotného majetku k 30. júnu 2010:

	<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>
Obstarávacia cena						
1. januára 2010	67 542	108 220	31 512	8 794	6 619	222 687
Prírastky	-	-	-	-	10 323	10 323
Úbytky	(9 440)	(2 952)	(1 232)	(771)	-	(14 395)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	3 254	4 171	354	568	(8 347)	-
30. júna 2010	<u>61 356</u>	<u>109 439</u>	<u>30 634</u>	<u>8 591</u>	<u>8 595</u>	<u>218 615</u>
Oprávky						
1. januára 2010	(21 667)	(89 039)	(23 071)	(4 856)	-	(138 633)
Odpisy	(1 115)	(3 791)	(660)	(837)	-	(6 403)
Úbytky	4 266	2 916	1 179	611	-	8 972
30. júna 2010	<u>(18 516)</u>	<u>(89 914)</u>	<u>(22 552)</u>	<u>(5 082)</u>	<u>-</u>	<u>(136 064)</u>
Zostatková hodnota 1.1. 2010	<u>45 875</u>	<u>19 181</u>	<u>8 441</u>	<u>3 938</u>	<u>6 619</u>	<u>84 054</u>
Zostatková hodnota 30.6. 2010	<u>42 840</u>	<u>19 525</u>	<u>8 082</u>	<u>3 509</u>	<u>8 595</u>	<u>82 551</u>

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>
Obstarávacia cena						
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	<u>68 068</u>	<u>107 282</u>	<u>32 041</u>	<u>9 326</u>	<u>5 700</u>	<u>222 417</u>
Oprávky						
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	<u>(20 838)</u>	<u>(89 011)</u>	<u>(23 679)</u>	<u>(4 528)</u>	<u>-</u>	<u>(138 056)</u>
Zostatková hodnota 1. 1. 2009	<u>49 228</u>	<u>21 651</u>	<u>9 149</u>	<u>5 714</u>	<u>3 407</u>	<u>89 149</u>
Zostatková hodnota 30. 6. 2009	<u>47 230</u>	<u>18 271</u>	<u>8 362</u>	<u>4 798</u>	<u>5 700</u>	<u>84 361</u>

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 30. júnu 2010:

	<i>Softvér</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Nedok. nehmotné investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena				
1. januára 2009	72 572	10 122	3 793	86 487
Prírastky	-	-	1 704	1 704
Úbytky	(3)	-	-	(3)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	2 284	-	(2 284)	-
30. júna 2009	74 853	10 122	3 213	88 188
Oprávky				
1. januára 2009	(50 515)	(1 102)	-	(51 617)
Odpisy	(3 086)	-	-	(3 086)
Úbytky	-	-	-	-
30. júna 2009	(53 601)	(1 102)	-	(54 703)
Zostatková hodnota 1. 1. 2009	22 057	9 020	3 793	34 870
Zostatková hodnota 30. 6. 2009	21 252	9 020	3 213	33 485

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 30. júnu 2009:

	<i>Softvér</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Nedok. nehmotné investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena				
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	69 625	10 122	1 559	81 306
Oprávky				
1. januára 2009	(57 423)	(1 102)	-	(58 525)
Odpisy	(2 795)	-	-	(2 795)
Úbytky	12 521	-	-	12 521
30. júna 2009	(47 697)	(1 102)	-	(48 799)
Zostatková hodnota 1. 1. 2009	24 251	9 020	1 502	34 773
Zostatková hodnota 30. 6. 2009	21 928	9 020	1 559	32 507

22. Splatná daňová pohľadávka

	<i>30.6.2010</i>	<i>31.12.2009</i>
Daňová pohľadávka – splatná	4 833	13 453
Splatná daňová pohľadávka celkom	4 833	13 453

23. Odložená daňová pohľadávka

	<i>30.6.2010</i>	<i>31.12.2009</i>
Daňová pohľadávka – odložená	15 237	13 567
Odložená daňová pohľadávka celkom	15 237	13 567

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

24. Ostatné aktíva

	30.6.2010	31.12.2009
Preddavky a položky časového rozlíšenia	6 867	6 312
Ostatné pohľadávky voči štátnemu rozpočtu	408	1 153
Hodnoty na ceste	8 656	9 223
Ostatné aktíva	6 817	6 975
Celkom	22 748	23 663

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

25. Vklady a bežné účty bánk

	30.6.2010	31.12.2009
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	9 682	37 727
Operácie na peňažnom trhu	273	30 376
Prijaté úvery	44 697	35 345
Celkom	54 652	103 448

Vklady a bežné účty bánk podľa geografického členenia:

	30.6.2010	31.12.2009
Slovenská republika	5 476	29 749
Ostatné krajiny	49 176	73 699
Celkom	54 652	103 448

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Zmluvná splatnosť	30.6.2010	31.12.2009
Úvery prijaté od bánk:					
– komerčné banky	EUR	Dlhodobý	Jún 2014	2 099	2 600
– banky pre obnovu a rozvoj	EUR	Dlhodobý	Máj 2020	16 673	17 507
– banky pre obnovu a rozvoj	EUR	Dlhodobý	Marec 2016	25 925	15 238
Celkom				44 697	35 345

K 30. júnu 2010 je časť úverov prijatých od bánk zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov v sume 33 424 tis. eur v prospech nasledujúcich subjektov (v tis. eur):

Názov	Účtovná hodnota dlhových cenných papierov	Účtovná hodnota prijatého úveru	Dátum ukončenia ručenia	Založené v prospech spoločnosti
Štátny dlhopis EUR	33 424	16 673	22. 1. 2013	banky pre obnovu a rozvoj

K 31. decembru 2009 je časť úverov prijatých od bánk zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov v sume 33 793 tis. eur v prospech nasledujúcich subjektov (v tis. eur):

Názov	Účtovná hodnota dlhových cenných papierov	Účtovná hodnota prijatého úveru	Dátum ukončenia ručenia	Založené v prospech spoločnosti
Štátny dlhopis EUR	33 793	17 507	22. 1. 2013	banky pre obnovu a rozvoj

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

26. Vklady klientov

Vklady klientov podľa skupín produktov:

	30.6.2010	31.12.2009
Bežné účty	3 840 491	3 842 948
Termínované vklady	2 614 481	2 468 129
Sporiace účty	304 512	371 515
Prijaté úvery	38 801	33 730
Celkom	<u>6 798 285</u>	<u>6 716 322</u>

Členenie vkladov podľa skupiny klientov:

	30.6.2010	31.12.2009
Verejný sektor	342 968	190 352
Firemní klienti	2 345 238	2 499 379
Retailoví klienti	4 110 079	4 026 591
Celkom	<u>6 798 285</u>	<u>6 716 322</u>

Vklady klientov podľa geografického členenia:

	30.6.2010	31.12.2009
Slovenská republika	6 615 211	6 420 598
Ostatné krajiny	183 074	295 724
Celkom	<u>6 798 285</u>	<u>6 716 322</u>

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých klientov:

<i>Druh úveru</i>	<i>Mena</i>	<i>Druh úveru podľa splatnosti</i>	<i>Zmluvná splatnosť</i>	30.6.2010	31.12.2009
Úvery prijaté od klientov:					
– ostatné finančné inštitúcie	EUR	Dlhodobý	Apríl 2016	38 801	33 730
Celkom				<u>38 801</u>	<u>33 730</u>

27. Finančné záväzky na obchodovanie

	30.6.2010	31.12.2009
Záporná reálna hodnota finančných derivátov		
Úrokové obchody	120 317	110 896
Menové obchody	27 073	17 227
Obchody s indexmi	2 202	2 455
Komoditné obchody	9	14
Celkom	<u>149 601</u>	<u>130 592</u>

28. Záväzky z dlhových cenných papierov

	30.6.2010	31.12.2009
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	825 263	1 035 816
Vydané dlhové cenné papiere – dlhopisy	45 437	33 802
Celkom	<u>870 700</u>	<u>1 069 618</u>

Tatra banka, a.s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Skupina vydala hypotekárne záložné listy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných HZL v ks	Menovitá hodnota 1 ks HZL v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia vyplaty kupónu	30.6.2010	31.12.2009
HZL II	5,50 %	EUR	9 890	3 319	17. 12. 2002	17. 12. 2012	Ročne	34 153	33 322
HZL III	6,00 %	EUR	splatný	3 319	11. 3. 2003	11. 3. 2010	Ročne	-	15 143
HZL V	5,00 %	EUR	10 000	3 319	21. 5. 2003	21. 5. 2013	Ročne	33 643	34 519
HZL XII	2,90 %	EUR	995	33 194	15. 11. 2005	15. 11. 2010	Ročne	33 588	33 059
HZL XIII	12M EURIBOR	EUR	1 000	33 194	21. 11. 2005	21. 11. 2010	Ročne	33 438	33 231
HZL XVII	6M EURIBOR + 0,08 %	EUR	650	33 194	24. 11. 2006	24. 11. 2011	Polročne	21 599	21 599
HZL XXII	4,6 %	EUR	500	33 194	25. 6. 2007	25. 6. 2012	Ročne	16 607	16 992
HZL XXIII	0 %	EUR	2 023	3 319	1. 8. 2007	30. 7. 2010	-	6 720	7 047
HZL XXV	4,6 %	EUR	10 000	3 319	18. 10. 2007	18. 10. 2010	Ročne	34 269	33 491
HZL XXVI	0 %	EUR	4 336	3 319	31. 10. 2007	29. 10. 2010	-	14 241	14 826
HZL XXVIII	3M EURIBOR + 0,30 %	EUR	splatný	100 000	31. 1. 2008	31. 1. 2010	Štvrťročne	-	100 127
HZL XXIX	4,25 %	EUR	splatný	3 319	20. 2. 2008	20. 2. 2010	Ročne	-	16 052
HZL XXX	4,30 %	EUR	7 497	3 319	25. 2. 2008	25. 2. 2013	Ročne	25 576	8 354
HZL XXXIII	4,75 %	EUR	splatný	1 000 000	27. 5. 2008	27. 5. 2010	Ročne	-	205 753
HZL XXXIV	4,60 %	EUR	4 900	3 319	18. 6. 2008	18. 6. 2011	Ročne	16 261	16 621
HZL XXXV	0 %	EUR	22 850	950	31. 10. 2008	31. 10. 2012	-	19 148	18 722
HZL XXXVI	3M EURIBOR + 0,70 %	EUR	1 000	66 388	30. 7. 2008	30. 7. 2010	Štvrťročne	66 539	66 551
HZL XXXVII	6M EURIBOR + 0,20 %	EUR	200	66 388	30. 7. 2008	30. 7. 2011	Polročne	13 343	13 355
HZL XXXVIII	5,70 %	EUR	4 745	3 319	11. 8. 2008	11. 8. 2010	Ročne	16 556	16 105
HZL XXXIX	3M EURIBOR + 0,20 %	EUR	100	1 000 000	18. 8. 2008	18. 8. 2010	Štvrťročne	100 017	99 685
HZL XL	3M EURIBOR + 0,30 %	EUR	50	1 000 000	18. 8. 2008	18. 8. 2011	Štvrťročne	49 656	49 481
HZL XLI	5,50 %	EUR	350	66 388	20. 8. 2008	20. 8. 2011	Ročne	24 409	23 792
HZL XLII	5,70 %	EUR	3 104	3 319	17. 9. 2008	17. 9. 2010	Ročne	10 770	10 542
HZL XLV	5,33 %	EUR	splatný	3 319	27. 11. 2008	7. 5. 2010	Ročne	-	16 649
HZL XLVI	4,05 %	EUR	16 000	1 000	27.2.2009	27.2.2012	Ročne	16 337	9 378
HZL XLVII	5,01%	EUR	24 810	1 000	1.7.2009	1.7.2014	Ročne	26 067	25 442
HZL XLVIII	3M EURIBOR+1,40%	EUR	70 000	1 000	14.8.2009	14.8.2011	Štvrťročne	70 190	70 193
HZL XLIX	3,6%	EUR	395	50 000	28.9.2009	28.3.2013	Ročne	20 231	19 919
HZL L	0 %	EUR	10 000	1 000	19.11.2009	19.11.2013	-	8 787	5 866
HZL LI	3,7 %	EUR	340	50 000	1.2.2010	1.8.2013	Ročne	17 257	-
HZL LII	3M EURIBOR+1,30%	EUR	200	100 000	3.2.2010	3.2.2013	Štvrťročne	20 063	-
HZL 053	Inflačný - CPTFEMU	EUR	1 000	10 000	30.4.2010	30.4.2015	Jednorázovo k dátumu splatnosti	10 055	-
HZL 054	3,60%	EUR	40 698	1 000	28.6.2010	28.06.2015	Ročne	40 710	-
HZL 055	3M EURIBOR + 0.90%	EUR	2 500	10 000	1.6.2010	1.6.2012	Štvrťročne	25 033	-
HZL celkom								825 263	1 035 816

Tatra banka, a.s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,

ako ich schválila Európska únia

(v tisícoch eur)

Skupina vydala aj iné dlhové cenné papiere s nasledujúcimi podmienkami:

<i>Názov</i>	<i>Úrok. sadzba</i>	<i>Mena</i>	<i>Počet vydaných cenných papierov v ks</i>	<i>Menovitá hodnota 1 ks cenného papiera v mene</i>	<i>Dátum emisie</i>	<i>Dátum splatnosti</i>	<i>Frekvencia výplaty kupónu</i>	<i>30.6.2010</i>	<i>31.12.2009</i>
DLHOPIS II	0 %	EUR	7 916	1 000	19. 11. 2009	19. 11. 2011	-	7 605	7 078
DLHOPIS III	0 %	EUR	255	1 000	8. 3. 2010	8. 3. 2013	-	236	-
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	3 000	3 319	31. 10. 2008	31. 10. 2011	Ročne	10 358	10 058
Tatra Residence03	4,50 %	EUR	10 000	1 000	14. 4. 2010	14. 4. 2012	Ročne	10 095	-
Dlhopisy celkom								45 437	33 802
Závazky z dlhových cenných papierov, celkom								870 700	1 069 618

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Zákonom o bankách č. 483/2001 Z. z. je materská spoločnosť viazaná financovať hypotekárne úvery najmenej vo výške 90 % prostredníctvom vydávania a predaja hypotekárnych záložných listov. NBS na základe rozhodnutia ustanovila materskej spoločnosti osobitné podmienky financovania hypotekárnych úverov tak, že musia byť financované najmenej vo výške 70%. K 30. júnu 2010 materská spoločnosť uvedenú podmienku splnila.

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 2010 je časť vydaných hypotekárnych záložných listov zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov vo výške 19 056 tis. eur 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	19 056	HZL XIII	16 719	21. 11. 2010	komerčné banky

K 31. decembru 2009 je časť vydaných hypotekárnych záložných listov zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov vo výške 19 265 tis. eur 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	19 265	HZL XIII	16 616	21. 11. 2010	komerčné banky

29. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2010:

	K 1. januáru 2010	Tvorba	Rozpustenie	Prevody kurzové rozdiely	K 30. júnu 2010
Rezervy na výročia a iné vernostné požitky	1 566	-	(86)	-	1 480
Súdne spory (pozn. 38)	21 728	507	(996)	-	21 239
Individuálna rezerva záruky	4 996	2 095	(2 966)	2	4 127
neodvolateľné úverové prisľuby	1 406	1 364	(586)	2	2 186
	3 590	731	(2 380)	-	1 941
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	3 590	1 384	-	-	4 974
Celkom	31 880	3 986	(4 048)	2	31 820

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

prípravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2009:

	<i>K 1. januáru 2009</i>	<i>Tvorba</i>	<i>Rozpustenie</i>	<i>Prevody kurzové rozdiely</i>	<i>K 30. júnu 2009</i>
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
<i>z toho:</i>					
záruky	938	859	(287)	9	1 519
neodvolateľné úverové prísľuby	8 826	3 042	(6 865)	(9)	4 994
Portfóliová rezerva	6 173	-	(2 473)	-	3 700
Celkom	37 804	4 433	(9 695)	-	32 542

30. Splatný daňový záväzok

Pohyb záväzku vyplývajúceho zo splatnej dane z príjmov právnických osôb k 30. júnu 2010:

	<i>K 1. januáru 2010</i>	<i>Tvorba</i>	<i>Použitie</i>	<i>K 30. júnu 2010</i>
Splatná daň	146	58	(146)	58
Celkom	146	58	(146)	58

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

	<i>K 1. januáru 2009</i>	<i>Tvorba</i>	<i>Použitie</i>	<i>K 30. júnu 2009</i>
Splatná daň	21 376	-	(21 366)	10
Celkom	21 376	-	(21 366)	10

31. Odložený daňový záväzok

Pohyb odloženého daňového záväzku k 30. júnu 2010:

	<i>K 1. januáru 2010</i>	<i>Tvorba</i>	<i>Použitie</i>	<i>K 30. júnu 2010</i>
Odložená daň	749	28	-	777
Celkom	749	28	-	777

V roku 2009 vznikol odložený záväzok z dane z príjmov, ktorý vyplýval najmä z dočasných zdaniteľných rozdielov opísaných v pozn. 10.

Pohyb odloženého daňového záväzku k 30. júnu 2009:

	<i>K 1. januáru 2009</i>	<i>Tvorba</i>	<i>Použitie</i>	<i>K 30. júnu 2009</i>
Odložená daň	672	39	-	711
Celkom	672	39	-	711

32. Ostatné záväzky

	<i>30.6.2010</i>	<i>31.12.2009</i>
Položky časového rozlíšenia	1 795	1 644
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	260	2 677
Záväzky zo spotových operácií	378	282
Záväzky sociálneho fondu	677	665
Záväzky voči zamestnancom	10 849	14 928
Ostatné záväzky	18 271	12 384
Celkom	32 230	32 580

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

33. Podriadené dlhy

	30.6.2010	31.12.2009
Podriadené dlhy	120 353	120 373
Celkom	120 353	120 373

Podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Začiatok čerpania úveru	Zmluvná splatnosť	30.6.2010	31.12.2009
Podriadené dlhy od bánk:						
– komerčné banky	EUR	Dlhodobý	September 2007	September 2012	75 000	75 003
– komerčné banky	EUR	Dlhodobý	Október 2008	Október 2013	45 353	45 370
Celkom					120 353	120 373

34. Vlastné imanie

Vlastné imanie tvorí:

	30.6.2010	31.12.2009
Základné imanie – kmeňové akcie	48 553	48 553
Základné imanie – prioritné akcie	6 002	6 002
Vlastné akcie	(340)	(165)
Emisné ážio – kmeňové akcie	104 931	104 931
Emisné ážio – prioritné akcie	48 972	47 575
Emisné ážio – vlastné akcie	(3 261)	(1 492)
Rezervný fond a ostatné fondy	13 175	10 457
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	525 831	497 488
Spolu	743 863	713 349

K 30. júnu 2010 základné imanie tvorí 50 216 kmeňových akcií v menovitej hodnote 800 eur na akciu, 2 095 kmeňových akcií v menovitej hodnote 4 000 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 materskou spoločnosťou:

Druh	Kmeňové akcie	Kmeňové akcie	Prioritné akcie
Forma	Na meno	Na meno	Na meno
Podoba	Zaknihovaná	Zaknihovaná	Zaknihovaná
Počet	50 216 ks	2 095 ks	1 500 532 ks
Menovitá hodnota 1 ks	800 eur	4 000 eur	4 eur
ISIN	SK1110001502 séria 01-04	SK1110015510	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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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 týmto akciám. S prioritnými akciami je spojené prednostné právo týkajúce sa dividendy, ktoré spočíva v tom, že ak spoločnosť dosiahne čistý zisk v eurách minimálne vo výške, ktorá zodpovedá počtu vydaných prioritných akcií, majiteľom prioritných akcií bude vyplatená dividendy minimálne vo výške 0,03 € (slovom tri euro centy) za prioritnú akciu.

Prioritné akcie sa upisujú, resp. kupujú, počas upisovacieho obdobia, ktoré raz ročne vyhlasuje vedenie materskej spoločnosti 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 skupina 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 a kmeňovej akcii v menovitej hodnote 4 000 eur zodpovedá 5 hlasov. V prípade, ak zákon vyžaduje aj hlasovanie akcionárov majúcich prioritné akcie, ich hlasovanie sa vedie osobitne, pričom jednej prioritnej akcii v menovitej hodnote 4 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.

	30. 6. 2010	31. 12. 2009
Materská spoločnosť	645 753	619 148
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou úplnej konsolidácie	35 608	30 072
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou vlastného imania	8 287	9 739
Emisné ážio, rezervné fondy a nerozdelený zisk celkom	689 648	658 959

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

	30. 6. 2010	30. 6. 2009
Materská spoločnosť (banka)	35 804	46 684
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou úplnej konsolidácie	(524)	2 033
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou vlastného imania	(82)	(500)
Konsolidovaný zisk po zdanení	35 198	48 217

35. 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 regulátorného 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.

Regulatórny kapitál označovaný ako vlastné zdroje financovania skupiny je tvorený 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 a operačného rizika.

Národná banka Slovenska ako dohliadač orgán vyžaduje, aby skupina udržiavala 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 2010 aj v priebehu roka 2009.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Vnútorný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania skupiny, ktoré skupina interne udržuje a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútorného kapitálu sú tvorené položkami kapitálu podľa opatrenia NBS č. 4/2007 doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má skupina k dispozícii. Cieľom skupiny je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ skupina k 30. júnu 2010 a pre rok 2009 splnila.

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje zloženie regulátorného kapitálu skupiny k 30. júnu 2010 a k 31. decembru 2009:

	30.6.2010	31.12.2009
Základné vlastné zdroje	743 863	713 349
Splatené základné imanie	54 555	54 555
(-) Vlastné akcie	(340)	(165)
Emisné ážio	150 642	151 014
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	13 175	10 457
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	525 831	497 488
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(33 485)	(34 870)
(-) Nehmotný majetok	(33 485)	(34 870)
Dotankové vlastné zdroje	93 949	118 061
Podriadené dlhy	120 000	120 000
Prebytok vytvorených opravných položiek nad očakávanými stratami	(26 051)	(1 939)
(-) Odpočítateľné položky od základných a dotankových vlastných zdrojov	(11 392)	(11 474)
(-) od základných vlastných zdrojov	(5 696)	(5 737)
(-) od dotankových vlastných zdrojov	(5 696)	(5 737)
Celkové vlastné zdroje	792 935	785 066

36. Informácie o výkaze peňažných tokov

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

	30. 6. 2010	30. 6. 2009
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	47 569	60 591
Úpravy o nepeňažné operácie	(120 611)	(141 549)
Nákladové úroky	35 104	69 084
Výnosové úroky	(192 806)	(207 585)
Prijaté dividendy	(5)	(6)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	29 389	25 744
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	357	1 335
(Zisk) strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	5 697	(26 963)
(Zisk) strata z cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(6 916)	(3 328)
Čistý (zisk) strata z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	(11 489)
Podiel na nerozdelenom zisku pridružených spoločností	82	500
Diskont na prioritné akcie	1 397	1 274
Odpisy a amortizácia	9 489	10 143
(Zisk) strata z devízových operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(2 399)	(258)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(73 042)	(80 958)

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30. júnu 2010, k 31. decembru 2009, k 30. júnu 2009
a k 31. decembru 2008 tvoria:

	30.6.2010	31.12.2009
Pokladničná hotovosť (pozn. 12)	71 216	71 230
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie (pozn. 13)	44 202	40 680
Celkom	115 418	111 910
	30. 6. 2009	31. 12. 2008
Pokladničná hotovosť	76 551	170 742
Vklady v Národnej banke Slovenska splatné na požiadanie	-	126 294
Jednodňové vklady v NBS	-	331 953
Štátne a iné pokladničné poukážky	49 843	-
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	45 015	62 965
Celkom	171 409	691 954

37. 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 skupiny, 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,
- 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 transakcií so spriaznenými stranami. Skupinové transakcie sa uskutočnili za bežných podmienok a vzťahov a za trhové ceny.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2010:

	RZB	Skupina RZB	Pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada*	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	142 855	44 359	-	810	4 662	192 686
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	29 548	1 546	-	-	-	31 094
Ostatné aktíva	2	589	-	-	-	591
Vklady a bežné účty bánk a klientov	5 524	1 296	3 954	4 191	-	14 965
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	26 997	368	-	-	-	27 365
Podriadené dlhy	75 000	45 353	-	-	-	120 353
Ostatné záväzky	6	557	-	-	-	563
Vystavené záruky	20 343	32 761	3 921	-	-	57 025
Prísluby	-	3 347	56 566	185	1 783	61 881
Prijaté záruky	28 090	23 814	-	-	-	51 904

*Vrátane členov predstavenstva RZB a RIB

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2009:

	RZB	Skupina RZB	Pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada*	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	165 623	14 617	22 476	830	5 085	208 631
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	19 550	3 326	-	-	-	22 876
Ostatné aktíva	83	484	-	-	-	567
Vklady a bežné účty bánk a klientov	33 798	4 242	30	2 852	-	40 922
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	21 322	72	-	-	-	21 394
Podriadené dlhy	75 003	45 370	-	-	-	120 373
Ostatné záväzky	18	371	-	-	-	389
Vystavené záruky	20 104	30 159	3 921	-	-	54 184
Prísluby	-	3 843	37 544	171	1 450	43 008
Prijaté záruky	35 922	20 265	50	-	-	56 237

*Vrátane členov predstavenstva RZB a RIB

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2010:

	RZB	Skupina RZB	Pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	461	116	19	20	108	724
Výnosy z poplatkov a provízií	23	246	108	-	-	377
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	5 164	(1 968)	-	-	-	3 196
Prevádzkové výnosy	3	1 718	126	-	-	1 847
Náklady na úroky a podobné náklady	(494)	(1 049)	(7)	(14)	(37)	(1 601)
Náklady na poplatky a provízie	(227)	(168)	-	-	-	(395)
Všeobecné administratívne náklady	(84)	(3 255)	-	-	-	(3 339)

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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

	<i>RZB</i>	<i>Skupina RZB</i>	<i>Pridružené podniky</i>	<i>Štatutárny orgán a dozorná rada</i>	<i>Ostatné spriaznené osoby</i>	<i>Celkom</i>
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)

38. Položky v cudzích menách

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

	30.6.2010	31.12.2009
Aktíva	190 641	130 129
USD	67 179	71 015
ostatné meny (CZK, PLN, HUF, GBP a ostatné)	123 462	59 114
Záväzky	272 306	149 887
USD	179 320	70 455
ostatné meny (CZK, PLN, HUF, GBP a ostatné)	92 986	70 455

39. Zahraničné aktíva a záväzky

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

	30.6.2010	31.12.2009
Aktíva	668 569	1 104 094
Rakúska republika	374 663	774 696
ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	293 906	329 398
Záväzky	468 665	591 465
Rakúska republika	122 589	145 484
ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	346 076	445 981

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

40. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Skupina vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	30.6.2010	31.12.2009
Budúce záväzky:	470 995	448 802
z úverových záruk	872	332
z ostatných záruk	429 966	419 649
z akreditívov	40 157	28 821
Prísľuby:	2 142 339	2 207 349
z neodvolateľných úverových príslubov	1 582 345	1 607 687
<i>do 1 roka</i>	1 164 492	1 218 772
<i>dlhšie než 1 rok</i>	417 853	388 915
z odvolateľných úverových príslubov	559 994	599 662
<i>do 1 roka</i>	363 011	341 607
<i>dlhšie než 1 rok</i>	196 983	258 055
Celkom	2 613 334	2 656 151

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 oprávnenou osobou po predložení stanovených dokumentov za predpokladu, že sú splnené všetky vzťahy a podmienky akreditívu. Dokumentárne akreditívy sú kryté zábezpekami v závislosti od schopnosti klienta splácať úver a podľa rovnakých zásad ako záruky alebo úvery.

Hlavným cieľom nečerpaných úverových limitov (úverových príslubov) je zabezpečiť, aby mal klient k dispozícii požadované finančné prostriedky. Prísľuby poskytnúť úver, ktoré vystavila 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 klientských úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému skupina poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 30. júnu 2010 vytvorila skupina na uvedené riziká rezervy vo výške 9 101 tis. eur (31. december 2009: 8 586 tis. eur), poznámka 29.

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je skupina účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov skupiny. Ak je pravdepodobné, že skupina bude musieť nárok vyrovnáť a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, skupina vytvorí rezervy. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 21 239 tis. eur (31. december 2009: 21 728 tis. eur), poznámka 29.

Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

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

	30.6.2010	31.12.2009
Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu celkom	31 771	36 934
Menej ako 1 rok	9 739	10 393
1 rok až 5 rokov	16 340	19 967
Viac ako 5 rokov	5 692	6 574
	30.6.2010	30.6.2009
Operatívny prenájom vykázaný v ostatných administratívnych nákladoch	5 838	6 429

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

41. Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je:

	30.6.2010	31.12.2009
Hodnota investície, brutto	23 582	25 273
menej ako 3 mesiace	28	20
3 mesiace až 1 rok	3 397	3 397
1 až 5 rokov	12 201	13 591
viac ako 5 rokov	7 956	8 265
Nerealizované finančné výnosy	2 327	2 666
menej ako 3 mesiace	161	168
3 mesiace až 1 rok	460	495
1 až 5 rokov	1 614	1 791
viac ako 5 rokov	92	212
Hodnota investície, netto	21 256	22 607
menej ako 3 mesiace	(133)	(148)
3 mesiace až 1 rok	2 938	2 903
1 až 5 rokov	10 587	11 800
viac ako 5 rokov	7 864	8 052

Pohľadávky z finančných lízingov zahŕňajú lízingové pohľadávky vykázané v položke „Úvery poskytnuté klientom, brutto“ (poznámka 14).

42. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	30.6.2010	31.12.2009
Hodnoty prevzaté do úschovy	60 836	53 884
Investičné zmenky	44 068	29 748
Zmenky	-	938
Tovarové a skladiskové záložné listy	14 360	23 198
Zlato	2 408	-
Hodnoty prevzaté do správy	192 940	269 830
Cenné papiere	192 940	269 830
Celkom	253 776	323 714

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.

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie skupina, v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 30. júnu 2010 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 886 672 tis. eur (31. december 2009: 909 304 tis. eur).

43. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Záväzky zabezpečené aktívami skupiny:

	30.6.2010	31.12.2009
Vklady a bežné účty bánk (prijaté úvery)	16 673	17 507
Záväzky z dlhových cenných papierov	17 040	222 368
Celkom	33 713	239 875

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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

	30.6.2010	31.12.2009
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 473	207 323
Finančné aktíva na obchodovanie	-	155 639
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	52 480	53 058
Cenné papiere držané do splatnosti	261 587	127 990
Celkom	315 540	544 010

Informácie o cenných papieroch, ktoré sú poskytnuté ako zábezpeka za záväzky skupiny, sa nachádzajú v poznámke 25 "Vklady a bežné účty bánk" a v poznámke 28 "Záväzky 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 vykázaných 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 za pooling v hodnote 261 587 tis. eur (31. december 2009: 283 629 tis. eur).

44. 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 2010:

	Verejný sektor	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	109	178 885	107 851	286 845
Opravné položky k zlyhaným úverom	109	90 462	53 880	144 451
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	-	64 737	52 258	116 995

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia k 31. decembru 2009:

	Verejný sektor	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	127	156 767	89 523	246 417
Opravné položky k zlyhaným úverom	3	70 909	45 986	116 898
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	-	64 721	39 712	104 433

45. Priemerný počet zamestnancov

Skupina mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	30.6.2010	31.12.2009
Zamestnanci skupiny	3 537	3 626
z toho: členovia predstavenstva	6	6
Celkom	3 537	3 626

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

46. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. júnu 2010:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 16)</i>	<i>Záporné (pozn. 27)</i>
a) Úrokové obchody	1 052 826	2 716 071	560 686	4 329 583	124 011	(120 317)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	1 052 826	2 670 699	555 286	4 278 811	123 851	(120 157)
Úrokové opcie – kúpené	-	22 686	-	22 686	160	-
Úrokové opcie – predané	-	22 686	-	22 686	-	(160)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	-	-	5 400	5 400	-	-
b) Menové obchody	1 236 748	62 033	-	1 298 781	29 428	(27 073)
Produkty OTC:						
Menové swapy	344 579	-	-	344 579	1 348	(1 736)
Menové forwardy	334 108	2 495	-	336 603	10 551	(7 431)
Menové opcie – kúpené	270 378	29 914	-	300 292	17 529	-
Menové opcie – predané	286 828	29 624	-	316 452	-	(17 906)
Produkty burzové:						
Menové futures	855	-	-	855	-	-
c) Obchody s indexmi	-	164 379	2 735	167 114	2 127	(2 202)
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	10 275	-	10 275	1 478	-
Opcie na index – predané	-	10 272	-	10 272	-	(1 478)
Indexové swapy	-	143 832	-	143 832	649	(724)
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	2 735	2 735	-	-
d) Komoditné obchody	2 248	-	-	2 248	14	(9)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	2 248	-	-	2 248	14	(9)
Celkom	2 291 822	2 942 483	563 421	5 797 726	155 580	(149 601)

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 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. 16)</i>	<i>Záporné (pozn. 27)</i>
a) Úrokové obchody	1 357 004	3 013 570	605 990	4 976 564	119 500	(110 896)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	1 357 004	2 962 598	605 990	4 925 592	118 966	(110 362)
Úrokové opcie – kúpené	-	22 686	-	22 686	534	-
Úrokové opcie – predané	-	22 686	-	22 686	-	(534)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	-	5 600	-	5 600	-	-
b) Menové obchody	1 264 429	67 538	-	1 331 967	23 031	(17 227)
Produkty OTC:						
Menové swapy	438 056	-	-	438 056	7 701	(669)
Menové forwardy	315 606	4 079	-	319 685	2 378	(3 675)
Menové opcie – kúpené	247 798	31 697	-	279 495	12 952	-
Menové opcie – predané	262 331	31 762	-	294 093	-	(12 883)
Produkty burzové:						
Menové futures	638	-	-	638	-	-
c) Obchody s indexmi	-	51 030	1 035	52 065	2 445	(2 455)
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	10 275	-	10 275	2 445	-
Opcie na index – predané	-	10 275	-	10 275	-	(2 445)
Indexové swapy	-	30 480	-	30 480	-	(10)
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	1 035	1 035	-	-
d) Komoditné obchody	482	-	-	482	14	(14)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	482	-	-	482	14	(14)
Celkom	2 621 915	3 132 138	607 025	6 361 078	144 990	(130 592)

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

47. Reálna hodnota finančných nástrojov
Finančné aktíva vykazované v reálnej hodnote

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelených do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 30. júnu 2010:

	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
Finančné aktíva v reálnej hodnote	285 733	155 580	-	441 313
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	261 482	-	-	261 482
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	24 251	-	-	24 251
Kladná reálna hodnota finančných derivátov	-	155 580	-	155 580
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	133 648	14 189	-	147 837
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	133 648	49	-	133 697
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	14 140	-	14 140
Finančné aktíva na predaj	-	-	644	644
Cenné papiere na predaj	-	-	644	644
Celkom	419 381	169 769	644	589 794
	<i>Úroveň 1</i>	<i>Úroveň 2</i>	<i>Úroveň 3</i>	<i>Celkom</i>
Finančné záväzky v reálnej hodnote	-	149 601	-	149 601
Záporná reálna hodnota finančných derivátov	-	149 601	-	149 601
Celkom	-	149 601	-	149 601

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2009:

	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
Finančné aktíva v reálnej hodnote	401 237	144 990	-	546 227
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	376 247	-	-	376 247
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	24 990	-	-	24 990
Kladná reálna hodnota finančných derivátov	-	144 990	-	144 990
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	195 837	13 313	-	209 150
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	195 837	-	-	195 837
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	13 313	-	13 313
Finančné aktíva na predaj	-	-	644	644
Cenné papiere na predaj	-	-	644	644
Celkom	597 074	158 303	644	756 021

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Finančné záväzky v reálnej hodnote	-	130 592	-	130 592
Záporná reálna hodnota finančných derivátov	-	130 592	-	130 592
Celkom	-	130 592	-	130 592

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

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

*** úroveň 3 - vstupy pre aktívum alebo záväzkov, ktoré nie sú založené na zisiteľných trhových údajoch (nezisiteľné vstupy)

Finančné aktíva vykazované v umorovanej hodnote

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

	Reálna hodnota 30.6.2010	Zostatková hodnota 30.6.2010	Rozdiel 30.6.2010	Reálna hodnota 31.12.2009	Zostatková hodnota 31.12.2009	Rozdiel 31.12.2009
Aktíva						
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	453 619	453 619	-	1 066 737	1 066 737	-
Úvery poskytnuté klientom, netto	5 583 775	5 256 161	327 614	5 692 833	5 484 549	208 284
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 147 976	2 103 551	44 425	1 553 701	1 524 294	29 407
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	54 652	54 652	-	103 448	103 448	-
Vklady klientov	6 804 629	6 798 285	6 344	6 719 725	6 716 322	3 403
Záväzky z dlhových cenných papierov	871 783	870 700	1 083	1 082 266	1 069 618	12 648
Podriadený dlh	120 353	120 353	-	120 373	120 373	-

48. 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 získavaním 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 prijímaného 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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 nevymožiteľných pohľadávok právnou cestou. Pohľadávky väčšieho rozsahu alebo špecifické pohľadávky rieši špecializovaný tím interných pracovníkov skupiny v spolupráci s právnym oddelením a ostatnými odbornými útvarmi 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.

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:

	30.6.2010	31.12.2009
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	453 619	1 066 737
Úvery poskytnuté klientom, netto	5 256 161	5 320 291
Finančné aktíva na obchodovanie	441 313	546 227
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	147 837	209 150
Finančné aktíva držané do splatnosti	2 103 551	1 524 294
Finančné aktíva na predaj	644	644
Podiely v pridružených spoločnostiach	11 395	11 477
Splatná daňová pohľadávka	4 833	13 453
Ostatné aktíva	22 748	23 663
Spolu	8 442 101	8 715 936
	30.6.2010	31.12.2009
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	470 995	448 802
Z neodvolateľných úverových príslužbov/"stand-by facility"	1 582 345	1 607 687
Z odvolateľných úverových príslužbov/"stand-by facility"	559 994	599 662
Spolu	2 613 334	2 656 151

Tatra banka, a.s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 30. júnu 2010 (súvahové stavy):

	<i>Účtovná hodnota celkom</i>	<i>Neznehod- notené</i>	<i>Individuálne oceňované – znehodnotené</i>	<i>Individuálne opravné položky</i>	<i>Portfóliové opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	453 619	453 619	-	-	-	453 619	-
Úvery poskytnuté klientom	5 449 454	4 986 404	463 050	157 727	35 565	5 256 162	3 487 410
<i>verejný sektor</i>	12 382	12 273	109	109	-	12 273	9 399
<i>firemní klienti</i>	3 175 754	2 787 370	388 384	103 521	18 488	3 053 745	1 773 845
<i>retailoví klienti</i>	2 261 318	2 186 761	74 557	54 097	17 077	2 190 144	1 704 166
Celkom	5 903 073	5 440 023	463 050	157 727	35 565	5 709 781	3 487 410

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 31. decembru 2009 (súvahové stavy):

	<i>Účtovná hodnota celkom</i>	<i>Neznehod- notené</i>	<i>Individuálne oceňované – znehodnotené</i>	<i>Individuálne opravné položky</i>	<i>Portfóliové opravné položky</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 066 737	1 066 737	-	-	-	1 066 737	-
Úvery poskytnuté klientom	5 484 549	4 978 141	506 408	137 697	26 561	5 320 291	3 545 493
<i>verejný sektor</i>	12 948	12 821	127	3	-	12 945	6 622
<i>firemní klienti</i>	3 251 627	2 805 569	446 058	90 494	9 259	3 151 874	1 802 634
<i>retailoví klienti</i>	2 219 974	2 159 751	60 223	47 200	17 302	2 155 472	1 736 237
Celkom	6 551 286	6 044 878	506 408	137 697	26 561	6 387 028	3 545 493

Tatra banka, a.s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 30. júnu 2010 (podsúvahové položky):

	<i>Účtovná hodnota celkom</i>	<i>Neznehod- notené</i>	<i>Individuálne oceňované – znehodnotené</i>	<i>Individuálna rezerva</i>	<i>Portfóliová rezerva</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</i>
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	57 834	57 834	-	-	-	57 834	15 446
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	2 555 499	2 495 599	59 900	4 126	4 974	2 546 399	417 281
<i>verejný sektor</i>	19 145	19 145	-	-	-	19 145	434
<i>firemní klienti</i>	2 082 614	2 022 963	59 651	4 119	4 974	2 073 521	382 907
<i>retailoví klienti</i>	453 740	453 491	249	7	0	453 733	33 940
Celkom	2 613 333	2 553 433	59 900	4 126	4 974	2 604 233	432 727

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 31. decembru 2009 (podsúvahové položky):

	<i>Účtovná hodnota celkom</i>	<i>Neznehod- notené</i>	<i>Individuálne oceňované – znehodnotené</i>	<i>Individuálna rezerva</i>	<i>Portfóliová rezerva</i>	<i>Čistá účtovná hodnota</i>	<i>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</i>
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	51 171	51 171	-	-	-	51 171	14 858
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	2 604 980	2 545 080	59 900	4 996	3 590	2 596 394	465 043
<i>verejný sektor</i>	17 073	17 073	-	-	-	17 073	1 292
<i>firemní klienti</i>	2 153 830	2 094 179	59 651	4 990	3 590	2 145 250	395 674
<i>retailoví klienti</i>	434 077	433 828	249	6	-	434 071	68 077
Celkom	2 656 151	2 596 251	59 900	4 996	3 590	2 647 565	479 901

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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

	30.6.2010	31.12.2009
Na krytie poskytnutých úverov	3 487 410	3 545 493
Peňažné prostriedky	38 222	39 085
Garancie	520 679	490 222
Cenné papiere	50 276	89 683
Nehnutelnosti	2 617 115	2 696 635
Hnutelné predmety	112 433	94 326
Pohľadávky	148 685	135 542
Na krytie dlhových cenných papierov	16 721	16 620
Cenné papiere	16 721	16 620
Na krytie pohľadávok z derivátových obchodov	4 582	5 265
Peňažné prostriedky	4 582	5 265
Celkom	3 508 713	3 567 378

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

	30.6.2010	31.12.2009
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek	432 727	479 901
Peňažné prostriedky	53 035	42 650
Garancie	168 972	215 138
Cenné papiere	17 944	42 928
Nehnutelnosti	100 461	106 553
Hnutelné predmety	57 507	24 380
Pohľadávky	34 808	48 252
Celkom	432 727	479 901

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu nezhodnoteného úverového portfólia podľa omeškania
k 30. júnu 2010:

	<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	453 619	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	4 821 671	146 222	18 459	-	52	40 595
<i>verejný sektor</i>	12 273	-	-	-	-	-
<i>firemní klienti</i>	2 757 217	30 010	91	-	52	21 586
<i>retailoví klienti</i>	2 052 181	116 212	18 368	-	-	19 009
Celkom	5 275 290	146 222	18 459	-	52	40 595

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu nezhodnoteného úverového portfólia podľa omeškania
k 31. decembru 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	1 066 737	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	4 830 062	128 280	19 746	27	26	37 188
<i>verejný sektor</i>	12 821	-	-	-	-	-
<i>firemní klienti</i>	2 775 110	29 906	500	27	26	23 210
<i>retailoví klienti</i>	2 042 131	98 374	19 246	-	-	13 978
Celkom	5 896 799	128 280	19 746	27	26	37 188

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 30. júnu 2010:

	<i>Verejný sektor</i>	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
Individuálne oceňované – znehodnotenú úvery	109	388 384	74 557	463 050
Individuálne opravné položky	109	103 521	54 097	157 727
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	-	230 469	52 532	283 001
% krytia opravnými položkami	100,0%	26,7%	72,6%	34,1%
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeníami	100,0%	86,0%	143,0%	95,2%
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	-	1 398	2 515	3 913

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 31. decembru 2009:

	<i>Verejný sektor</i>	<i>Firemní klienti</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Celkom</i>
Individuálne oceňované – znehodnotenú úvery	127	446 058	60 223	506 408
Individuálne opravné položky	3	90 494	47 200	137 697
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	-	295 776	38 283	334 059
% krytia opravnými položkami	2,4 %	20,3 %	78,4 %	27,2 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeníami	2,4 %	86,6 %	141,9 %	93,2 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	-	1 420	2 128	3 548

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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

	30.6.2010	31.12.2009
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	453 619	1 066 737
A2 – Výborné úverové hodnotenie	1 198	2 082
A3 – Veľmi dobré úverové hodnotenie	409 077	964 527
B1 – Dobré úverové hodnotenie	39 076	38 901
B2 – Priemerné úverové hodnotenie	821	51 267
B3 – Obyčajné úverové hodnotenie	787	5 354
Bez stanovenia ratingu	2 660	4 606
Úvery poskytnuté klientom:	4 821 671	4 830 062
Verejný sektor:	12 273	12 821
A3 – Veľmi dobré úverové hodnotenie	91	5 758
B1 – Dobré úverové hodnotenie	747	377
B2 – Priemerné úverové hodnotenie	191	-
B3 – Obyčajné úverové hodnotenie	4 642	6 082
B4 – Slabé úverové hodnotenie	5 765	148
B5 – Veľmi slabé úverové hodnotenie	406	333
C – Pochybné/vysoké riziko zlyhania	355	67
Bez stanovenia ratingu	76	56
Firemní klienti bez projektového financovania:	2 187 894	2 191 952
1.0 – Výborné úverové hodnotenie	29 183	20 712
1.5 – Veľmi dobré úverové hodnotenie	171 064	232 031
2.0 – Dobré úverové hodnotenie	183 666	219 080
2.5 – Priemerné úverové hodnotenie	375 510	381 061
3.0 – Obyčajné úverové hodnotenie	403 186	410 190
3.5 – Slabé úverové hodnotenie	566 909	535 117
4.0 – Veľmi slabé úverové hodnotenie	353 074	342 509
4.5 – Veľká pravdepodobnosť zlyhania	86 910	50 768
5.0 – Zlyhané	352	314
Bez stanovenia ratingu	18 040	170
Firemní klienti - projektové financovanie:	569 323	583 158
6.1 – Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	191 706	218 568
6.2 – Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	274 426	276 752
6.3 – Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	43 270	78 451
6.4 – Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	59 916	9 025
6.5 - Zlyhané	5	362
Retailoví klienti (bez stanovenia ratingu):	2 052 181	2 042 131
Celkom	5 275 290	5 896 799

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 30 007 tis. eur (31.12.2009: 29 878 tis. eur), riziková kategória emitentov týchto cenných papierov je 1,5 – Veľmi dobré úverové hodnotenie vo výške 29 823 tis. eur (31.12.2009: 13 313 tis. eur). Zvyšná suma korporátnych dlhových cenných papierov v sume 184 tis. eur (31.12.2009: 309 tis. eur) predstavuje angažovanosť voči klientom s ratingom 3,5 - Slabé úverové hodnotenie.

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).

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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

	30.6.2010	31.12.2009
Štátne dlhopisy bez kupónov a ostatné cenné papiere prijímané NBS na refinancovanie	1 156 193	840 837
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	192 947	94 284
Úvery poskytnuté klientom	282 256	257 359
Dlhové cenné papiere	1 233 742	1 129 426
Celkom	2 865 137	2 321 906

Koncentrácia úverového rizika voči Národnej banke Slovenska je takáto:

	30.6.2010	31.12.2009
Vklady v Národnej banke Slovenska	192 947	94 284
<i>povinné minimálne rezervy</i>	<i>192 947</i>	<i>94 284</i>
Celkom	192 947	94 284

Celkový efekt Národnej banky Slovenska na výsledok hospodárenia skupiny k 30. júnu 2010 predstavoval výnos 618 tis. eur (30.6.2009: 2 915 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 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 1. polrok 2010 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta, predstavovala 51 850 tis. eur (za 1. polrok 2009: 24 780 tis. 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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 skupinový limit na špecifické meny v prípade potreby sledovania (napr. V prípade turbulencií na trhu). 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.

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

Čistá devízová pozícia skupiny súvisiaca s aktívami a pasívami k 30. júnu 2010 a 31. decembru 2009:

	Čistá devízová pozícia k 30. júnu 2010	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2009
EUR	81 665	90 213
USD	(112 141)	(78 872)
Iné	30 476	(11 341)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	-	-
EUR	(79 785)	(95 228)
USD	111 996	79 162
Iné	(20 191)	17 434
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	12 020	1 368
Čistá devízová pozícia, celkom	12 020	1 368

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 bázičných bodov (Basis point value, BPV) a tri typy *stop-loss* limitov na úrokovovo citlivé nástroje.

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 30. júnu 2010:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	192 947	-	-	-	71 216	264 163
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	405 885	-	45 107	-	2 627	453 619
Úvery poskytnuté klientom, netto	3 093 715	995 648	986 540	61 803	118 455	5 256 161
Finančné aktíva na obchodovanie	94 055	120 527	192 260	34 290	181	441 313
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	4	31 718	55 585	60 530	-	147 837
Finančné aktíva držané do splatnosti	535 773	445 936	774 413	347 429	-	2 103 551
Finančné aktíva na predaj	-	-	-	-	644	644
Ostatné aktíva	-	-	-	-	22 748	22 748
Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. júnu 2010	4 322 379	1 593 829	2 053 905	504 052	215 871	8 690 036
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	35 407	17 244	1 299	-	702	54 652
Vklady klientov	2 622 801	2 425 352	1 715 115	5 150	29 867	6 798 285
Finančné záväzky na obchodovanie	13 554	14 560	75 550	45 937	-	149 601
Záväzky z dlhových cenných papierov	378 888	171 035	320 777	-	-	870 700
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	31 820	31 820
Ostatné záväzky	-	-	-	-	32 230	32 230
Podriadené dlhy	120 353	-	-	-	-	120 353
Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. júnu 2010	3 171 003	2 628 191	2 112 741	51 087	94 619	8 057 641
Čistá úroková pozícia, netto k 30. júnu 2010	1 151 376	(1 034 362)	(58 836)	452 965	121 252	632 395

Tatra banka, a.s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,

ako ich schválila Európska únia

(v tisícoch eur)

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 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>
Aktíva						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	94 284	-	-	-	71 230	165 514
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	811 485	205 536	45 110	-	4 606	1 066 737
Úvery poskytnuté klientom, netto	3 061 190	1 105 186	973 770	68 148	111 997	5 320 291
Finančné aktíva na obchodovanie	235 923	48 872	221 135	39 838	459	546 227
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	23 084	56 671	70 964	58 431	-	209 150
Finančné aktíva držané do splatnosti	208 119	330 161	773 640	212 374	-	1 524 294
Finančné aktíva na predaj	-	-	-	-	644	644
Ostatné aktíva	-	-	-	-	11 477	11 477
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2009	4 434 085	1 746 426	2 084 619	378 791	200 413	8 844 334
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	99 839	656	1 668	-	1 285	103 448
Vklady klientov	2 371 206	2 607 050	1 713 244	1 876	22 946	6 716 322
Finančné záväzky na obchodovanie	11 816	14 636	72 779	31 361	-	130 592
Záväzky z dlhových cenných papierov	430 587	409 068	229 963	-	-	1 069 618
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	31 880	31 880
Ostatné záväzky	-	-	-	-	32 580	32 580
Podriadené dlhy	120 373	-	-	-	-	120 373
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2009	3 033 821	3 031 410	2 017 654	33 237	88 691	8 204 813
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2009	1 400 264	(1 284 984)	66 965	345 554	111 722	639 521

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich 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 bázičných 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 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 2010:

	<i>Aktuálna hodnota výmenného kurzu</i>	<i>Výmenný kurz v scenári citlivosti</i>	<i>Pozícia skupiny v danej mene</i>	<i>Strata skupiny pre daný scenár</i>
USD	1,227	1,166	(142)	(7)
CZK	25,691	24,406	(2 775)	(139)
HUF	286,000	300,300	2 328	(116)
PLN	4,147	4,354	7 413	(371)
RON	4,370	4,589	4 238	(212)
CHF	1,328	1,262	(430)	(22)
GBP	0,817	0,777	(511)	(26)
Celkom			10 120	(892)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech skupiny k 31. decembru 2009:

	<i>Aktuálna hodnota výmenného kurzu</i>	<i>Výmenný kurz v scenári citlivosti</i>	<i>Pozícia skupiny v danej mene</i>	<i>Strata skupiny pre daný scenár</i>
USD	1,441	1,513	292	(15)
CZK	26,473	27,797	260	(13)
HUF	270,420	283,941	923	(46)
PLN	4,105	4,310	4 175	(209)
RON	4,236	4,448	6 733	(337)
Celkom			12 383	(619)

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 30. júnu 2010:

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata skupiny z posunu výnosovej krivky</i>
Obchodná kniha:		
EUR	100 BPV	(463)
USD	-100 BPV	100
Banková kniha:		
EUR	100 BPV	(8 277)
USD	-100 BPV	(371)
Celkom		(9 011)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov skupiny na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2009:

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata skupiny z posunu výnosovej krivky</i>
Obchodná kniha:		
EUR	-100 BPV	1 101
USD	-100 BPV	(99)
Banková kniha:		
EUR	-100 BPV	(2 276)
USD	-100 BPV	(316)
Celkom		(1 590)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov obchodnej knihy skupiny na zmenu cien akcií k 30. júnu 2010:

<i>Objem akcií v obchodnej knihe skupiny</i>	<i>Pokles cien akcií (v %)</i>	<i>Strata skupiny z poklesu cien akcií</i>
48	50	(24)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov obchodnej knihy skupiny na zmenu cien akcií k 31. decembru 2009:

<i>Objem akcií v obchodnej knihe skupiny</i>	<i>Pokles cien akcií (v %)</i>	<i>Strata skupiny z poklesu cien akcií</i>
93	50	46

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 2010, ako bola aj k 31. decembru 2009.

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 skupiny a podľa aktuálneho stavu následne prijíma rozhodnutia.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Skupina je vystavená požiadavkám na dostupné peňažné zdroje na základe jednoduchých vkladov, bežných účtov, končiacich vkladov, čerpania úverov, záruk a požiadaviek na dodatkové platby a na základe iných požiadaviek súvisiacich s derivátmi uhrádzanými v hotovosti. 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 skupiny 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 2010 skupina tieto požiadavky stanovené Národnou Bankou Slovenska spĺňala.

Skupina sleduje dlhodobé riziko likvidity zostavovaním likviditného a krízového likviditného gapu (3 scenáre) zostavovaného na báze interne stanovených pravidiel a predpokladov. Limity schvaľuje oddelenie integrovaného riadenia rizík, výbor ALCO a vedenie 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Likvidná pozícia skupiny zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 30. júnu 2010:

	<i>Do 12 mesiacov</i>	<i>Nad 12 mesiacov</i>	<i>Nešpecifikované</i>	<i>Celkom</i>
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	264 163	-	-	264 163
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	405 910	45 107	2 602	453 619
Úvery poskytnuté klientom, netto	2 035 278	3 010 179	210 704	5 256 161
Finančné aktíva na obchodovanie	190 621	250 511	181	441 313
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	17 614	130 223	-	147 837
Finančné aktíva držané do splatnosti	838 962	1 264 589	-	2 103 551
Finančné aktíva na predaj	-	-	644	644
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	11 395	11 395
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	33 485	33 485
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	82 551	82 551
Splatná daňová pohľadávka	-	-	4 833	4 833
Odložená daňová pohľadávka	-	-	15 237	15 237
Ostatné aktíva	8 650	-	14 098	22 748
Aktíva spolu	3 761 198	4 700 609	375 730	8 837 537
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	14 156	39 865	631	54 652
Vklady klientov ¹⁾	3 590 688	3 178 455	29 142	6 798 285
Finančné záväzky na obchodovanie	28 114	121 487	-	149 601
Záväzky z dlhových cenných papierov	354 105	516 595	-	870 700
Rezervy na záväzky	-	-	31 820	31 820
Splatný daňový záväzok	-	-	58	58
Odložený daňový záväzok	-	-	777	777
Ostatné záväzky	-	-	32 230	32 230
Podriadené dlhy	353	120 000	-	120 353
Záväzky spolu	3 987 416	3 976 402	94 658	8 058 476
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	743 863	743 863
Zisk po zdanení	-	-	35 198	35 198
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 987 416	3 976 402	873 719	8 837 537
Súvahová pozícia, netto	(226 218)	724 207	(497 989)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 206 775)	(180)	152 821	(2 054 134)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(2 432 993)	(1 708 966)	(2 054 134)	(2 054 134)

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Likvidná pozícia skupiny zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2009:

	<i>Do 12 mesiacov</i>	<i>Nad 12 mesiacov</i>	<i>Nešpecifikované</i>	<i>Celkom</i>
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	165 514	-	-	165 514
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 017 022	45 110	4 605	1 066 737
Úvery poskytnuté klientom, netto	2 004 739	3 097 109	218 443	5 320 291
Finančné aktíva na obchodovanie	260 729	285 039	459	546 227
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	66 480	142 670	-	209 150
Finančné aktíva držané do splatnosti	382 701	1 141 593	-	1 524 294
Finančné aktíva na predaj	-	-	644	644
Podiely v pridružených spoločnostiach	-	-	11 477	11 477
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	34 870	34 870
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	84 054	84 054
Splatná daňová pohľadávka	-	-	13 453	13 453
Odložená daňová pohľadávka	-	-	13 567	13 567
Ostatné aktíva	9 216	-	14 447	23 663
Aktíva spolu	3 906 401	4 711 521	396 019	9 013 941
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	72 235	29 997	1 216	103 448
Vklady klientov ¹⁾	4 329 277	2 364 103	22 942	6 716 322
Finančné záväzky na obchodovanie	26 452	104 140	-	130 592
Záväzky z dlhových cenných papierov	687 644	381 974	-	1 069 618
Rezervy na záväzky	-	-	31 880	31 880
Splatný daňový záväzok	-	-	146	146
Odložený daňový záväzok	-	-	749	749
Ostatné záväzky	-	-	32 580	32 580
Podriadené dlhy	373	120 000	-	120 373
Záväzky spolu	5 115 981	3 000 214	89 513	8 205 708
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	713 349	713 349
Zisk po zdanení	-	-	94 884	94 884
Záväzky a vlastné imanie spolu	5 115 981	3 000 214	897 746	9 013 941
Súvahová pozícia, netto	(1 209 580)	1 711 307	(501 727)	-
Podsúvahová pozícia, netto²⁾	(2 251 223)	(656)	(2 601)	(2 254 480)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(3 460 803)	(1 750 152)	(2 254 480)	(2 254 480)

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

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

Tatra banka, a.s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2010 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Vklady a bežné účty bánk	54 652	53 272	11 199	5 232	24 290	12 551
Vklady klientov	6 798 285	6 807 439	5 881 246	465 374	456 997	3 822
Záväzky z dlhových cenných papierov	870 700	979 416	216 541	167 535	595 340	-
Ostatné záväzky	32 230	32 230	32 230	-	-	-
Podriadené dlhy	120 353	122 792	318	735	121 739	-
Derivátové finančné záväzky:						
Deriváty na obchodovanie	149 601	1 613 220	1 009 006	376 934	186 916	40 364

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2010 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	430 838	430 838	430 838	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	40 157	40 157	40 157	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslužkov	1 582 345	1 582 345	623 280	554 650	157 319	247 096

Tatra banka, a.s.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2009 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Vklady a bežné účty bánk	103 448	104 429	69 580	3 018	18 969	12 862
Vklady klientov	6 716 322	6 725 948	5 801 685	533 976	388 052	2 235
Záväzky z dlhových cenných papierov	1 069 618	1 116 205	133 457	574 266	408 482	-
Ostatné záväzky	32 580	32 580	32 580	-	-	-
Podriadené dlhy	120 373	131 085	771	2 313	128 001	-
Derivátové finančné záväzky:						
Deriváty na obchodovanie	130 592	1 791 441	1 105 844	405 761	230 170	49 666

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2009 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	419 981	419 981	419 981	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	28 821	28 821	21 364	1 421	6 036	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 607 687	1 607 687	499 005	719 767	350 249	38 666

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

Operačné riziko

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

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

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

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.

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

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 špecifik skupiny a celého skupinového 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

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.

IRB prístup sa používa pre suverénne celky, inštitúcie, korporátne subjekty, projektové financovanie, poisťovne, investície vo fondoch a odkúpené pohľadávky od 1. januára 2009. Skupina v priebehu 2. štvrťroka 2010 začala používať na výpočet kapitálovej požiadavky pre retailovú časť portfólia IRB prístup. Pre portfólio SME 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 apetitu 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.

49. Udalosti po súvahovom dni

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke k 30. júnu 2010
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch eur)

50. Schválenie priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2009) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 3. marca 2010.

Účtovná závierka bola podpísaná a schválená na zverejnenie 23. augusta 2010.

Príloha č. 3

Vyhlásenie o správe a riadení

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

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.

Vnútrošný 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 od prevádzkových a obchodných postupov. 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 audítorskej 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.

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.

Príloha č. 3

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 tromi zložkami: kategória rizík, časť procesu a biznis línií. Banka (skupina) kladie dôraz predovšetkým na zlepšovanie kvality procesov a zameriava sa na opatrenia smerujúce k znižovaniu operačných rizík.

Bližšie informácie o jednotlivých rizikách, ktorým je banka (skupina) vystavená, sa nachádzajú v poznámkach k priebežnej účtovnej závierke k 30. júnu 2010, pripravenej podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia, ktorá je súčasťou Polročnej finančnej správy Tatra banky, a.s. za I. polrok 2010.

Najvyšším orgánom spoločnosti je valné zhromaždenie. Rozhoduje o otázkach, ktoré do pôsobnosti valného zhromaždenia zveruje Obchodný zákonník. V roku 2010 sa konalo riadne valné zhromaždenie spoločnosti dňa 27. apríla. Právo účasti na valnom zhromaždení a s tým spojené ďalšie práva využili majitelia kmeňových akcií, ktorých podiel na základnom imaní predstavoval 92,08 %. Akcionári o. i. schválili riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu za rok 2009, rozhodli o rozdelení zisku a určení tantiém, schválili zmenu stanov, nadobudnutie vlastných akcií a záložné právo k vlastným. 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 vymenúva a odvoláva predsedu a podpredsedov predstavenstva. V 1. polroku 2010 malo predstavenstvo sedem 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 celkovej schválenej výšky základného imania, ktorá predstavuje 60 380 000 EUR.

Spoločnosť má základné imanie vo výške 54 554 928 EUR. Rozvrhnuté je na 50 216 kmeňových akcií v menovitej hodnote 800 EUR na akciu, čo predstavuje 73,64 % zo základného imania, 2 095 kmeňových akcií v menovitej hodnote 4 000 EUR na akciu, čo predstavuje 15,36 % zo základného imania a 1 500 532 prioritných akcií v menovitej hodnote 4 EUR, čo predstavuje 11 % 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 spoločnosti, najmä právo podieľať sa na zisku spoločnosti podľa pomeru menovitej hodnoty svojich 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 dividendy 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 nim 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.

O zmene stanov rozhoduje valné zhromaždenie dvojtretinovou väčšinou hlasov prítomných akcionárov. Podmienkou pre platnosť a účinnosť zmeny stanov je udelenie súhlasu Národnej banky Slovenska.

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.

Príloha č. 4

Riadenie rizika a Basel II

Mimoriadne dôležitú úlohu pre dlhodobu efektívne fungovanie banky zohráva dobre organizovaný a konsolidovaný risk manažment. Táto úloha je v Tatra banke ponímaná veľmi zodpovedne aj v kontexte jej systémovej významnosti pre celý bankový sektor. V rámci nej 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 č. 4/2007 v zmysle jeho novely č. 17/2008. Počas procesu negociácií a schvaľovania príslušných lokálnych legislatívnych noriem banka aktívne participuje na činnosti Asociácie bánk a jej jednotlivých komisií a pracovných skupín. Rovnako dôležitú úlohu zohráva banka v rámci multilaterálnych stretnutí s orgánmi regulácie a inými organizáciami.

Koncepcia, metodika a dokumentácia pre aktivity v oblasti risk manažmentu a Basel II sa pripravuje v úzkej spolupráci s RZB a Raiffeisen International Bank–Holding AG pri zachovaní lokálnych špecifik banky a celého bankového prostredia. Príslušné metodické koncepty a procesné postupy sa následne stávajú integrovanou časťou procesu riadenia jednotlivých oblastí v banke a sú pravidelne aktualizované v zmysle legislatívnych alebo interných zmien a dôsledne kontrolované interným auditom.

Cieľom realizovaných aktivít v oblasti risk manažmentu a Basel II je v prvom rade zabezpečiť čo najpresnejšie hodnotenie, kvalitné riadenie a zmierňovanie/elimináciu úverového, trhového a operačného rizika. Dosiachnutie 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, zber a analýzu dát, výpočty a poskytovanie výstupov. Uvedené procesy sa aj s ohľadom na zmeny v ekonomickom prostredí stávajú významným prvkom zabezpečenia dlhohodovej stability rizikového profilu banky a jej kapitálovej požiadavky, ako aj návratnosti vlastných zdrojov.

Rovnako v zmysle legislatívnych požiadaviek banka na pravidelnej báze zverejňuje informácie o svojej činnosti, pracovných postupoch a výsledkoch vo vysokom detaile, čím zabezpečuje transparentnosť vo vzťahu s regulátormi, obchodnými partnermi a klientmi aj v oblasti risk manažmentu.

Úverové riziko

Banka na kvantifikáciu rizikovo vážených aktív a regulatornej kapitálovej požiadavky pre kreditné riziko, ktoré tvorí najpodstatnejšiu časť rizika banky, používala od 1. 1. 2008 štandardizovaný prístup, pričom jej zámerom bolo a je prejsť v čo najkratšom čase na používanie IRB prístupu (internal rating based approach) založeného na používaní interných ratingových modelov a vlastných odhadov rizikových parametrov pre riadenie, kvantifikáciu a vykazovanie jednotlivých typov rizík kreditného charakteru v zmysle svojho implementačného plánu.

Od 1. 1. 2009 banka pre podstatnú časť neretailového portfólia (t. j. pre suverénne celky, inštitúcie, korporátne subjekty, projektové financovanie, poisťovne, investície vo fondoch a odkúpené pohľadávky) počíta kapitálovú požiadavku v zmysle schváleného IRB prístupu. Na základe schváleného IRB prístupu je banka oprávnená kvantifikovať kapitálovú požiadavku pre vyššie uvedené subjekty prostredníctvom vlastných odhadov očakávaných pravdepodobností zlyhania protistrán, čím sa kvantifikácia kreditného rizika stáva významne rizikovo senzitívnejšou a aj potreba kapitálu v čase reálnejšie zodpovedá podstupovanému riziku. Najmä počas pretrvávajúcej ekonomickej krízy umožnil tento prístup banke zohľadniť vo svojej potrebe kapitálu vplyv obdobia hospodárskeho poklesu na jej portfólio.

Na základe implementačného plánu sa banka počas roka 2009 aktívne pripravovala na prechod na IRB prístup aj pre zostávajúce portfóliá, pričom výsledkom jej snáh je súhlasné stanovisko regulátorov k používaniu IRB prístupu pre retailovú časť portfólií od 1.4.2010, čo aj banka v súčasnosti realizuje. Uvedený prístup umožňuje banke ohodnocovať rizikovosť svojho retailového portfólia a kapitálovú požiadavku na základe vlastných odhadov všetkých podstatných rizikových parametrov, a to najmä pravdepodobnosti zlyhania retailových klientov a expozícií, strát v prípade zlyhania a kreditných konverzných faktorov pre podsúvahové expozície, a tieto odhady následne použiť pre komplexný portfóliový risk manažment.

Nezanedbateľnou súčasťou aktivít roku 2010 je pokračujúca implementácia komplexného manažmentu zmien v oblasti kľúčových retailových risk procesov, ktoré sú nutnou podmienkou dlhohodovej stability a dôveryhodnosti IRB prístupu.

Príloha č. 4

Základné princípy riadenia úverového rizika korporátov vrátane malých a stredných podnikov sú stanovené v Kredit manuáli, ktorý je záväzný pre celú RI skupinu a vychádza z RZB Group kredit manuálu. Smerovanie banky v oblasti riadenia neretailového úverového rizika je detailnejšie rozpracované v Úverovej politike Tatra banky, ktorá je každoročne predschvaľovaná Dozornou radou. Úverová politika definuje pre nasledovné obdobie cieľové, obmedzené a vylúčené odvetvia financovania, minimálne požiadavky na úverovú transakciu s každým klientom (rating, hodnota zabezpečenia, požadovaná marža), ako aj cieľovú štruktúru úverového portfólia. Banka pristupuje k tvorbe opravných položiek veľmi konzervatívne a okrem individuálnych opravných položiek tvorí na neretailové úverové portfólio aj portfóliové opravné položky.

V oblasti retailového rizika sa banka v roku 2010 naďalej sústreďuje najmä na stabilizáciu kvality úverového portfólia a budovanie infraštruktúry. Spoľahlivému a konzistentnému riadeniu portfólia výrazne pomáha zavedený proces pravidelného vývoja a aktualizácie skórovacích kariet. Cieľom budovania infraštruktúry je vytvorenie spoľahlivého riešenia umožňujúceho pružne reagovať na zmeny vonkajšieho prostredia. Podstatnou zložkou jej budovania je definovanie cieľov pre jednotlivé zložky riadenia úverového rizika, ako aj pre samotných zamestnancov. Spomenutý proces možno charakterizovať ako komplexný prístup pozostávajúci z dôslednej prípravy a následného používania princípov úverového rizika, úverovej politiky a smerníc, ako aj efektívnych nástrojov riadenia.

Trhové riziko

Napriek pokojnejšej situácii oproti roku 2009 banka naďalej kladie vysoký dôraz na oblasť trhových rizík. Modely a nástroje na monitorovanie a riadenie rizika sú pravidelne prehodnocované a kalibrované, aby čo najvernejšie odzrkadľovali aktuálnu situáciu na finančných a kapitálových trhoch. Limity chrániace banku proti turbulenciám na trhoch sú naďalej nastavené obozretne a konzervatívne s cieľom limitovať potenciálne straty.

Vysokou prioritou naďalej zostáva likviditný stav banky s cieľom neohroziť plnenie si záväzkov ani pri stresových situáciách na trhoch. Banka plní konzervatívne nastavené ukazovatele likvidity ako pri interných modeloch, tak aj pri externých a regulátorových. Z tohto dôvodu hodnotíme stav likvidity banky veľmi pozitívne.

Operačné riziko

Výpočet vlastných zdrojov krytia operačného rizika prebieha v banke metódou štandardizovaného prístupu. Banka si uvedomuje vážnosť a možný dosah operačných udalostí na klientov, zisk a hodnotu banky, preto využíva progresívne kvalitatívne a kvantitatívne metódy a nástroje na riadenie operačného rizika. Aplikáciou týchto metód a nástrojov banka pravidelne identifikuje rôzne rizikové oblasti z pohľadu operačného rizika a robí kroky vedúce od monitoringu cez mitigáciu až k úplnej eliminácii identifikovaných rizík.

V prvom polroku 2010 sa banka výraznejšie zameriavala na mitigáciu a hlavne prevenciu pred špecifickými typmi operačných strát medzi ktoré patria najmä externé kreditné podvody.

Basel II Pilier 2 a ekonomický kapitál

Banka implementovala a kontinuálne upravuje a dopĺňa metodiku a procesné postupy aj v oblasti interného procesu stanovovania kapitálovej primeranosti (tzv. pilieru 2). V rámci tohto procesu sa v banke pravidelne realizuje vyhodnocovanie všetkých relevantných rizík v súlade s jej rizikovým profilom, ich kvantifikácia a posúdenie v kontexte rizikového apetítu, ktorý je banka ochotná podstupovať, a očakávanej tvorby kapitálu a následný reporting pre manažment banky.

Neoddeliteľnú súčasť tvorí proces alokácie kapitálu, ktorý je úzko spätý s rozpočtovacím procesom. V rámci tohto procesu sa prostredníctvom schváleného alokačného kľúča priraduje jednotlivým obchodným útvarom banky očakávaný ukazovateľ výkonnosti výnosu oproti riziku tzv. RORAC (return on risk adjusted capital). Tento ukazovateľ vyjadruje mieru výnosovosti vo vzťahu k riziku, ktorú by mali jednotlivé transakcie, portfóliá a biznis útvary dosiahnuť, aby sa splnili očakávané ciele akcionára pri akceptovateľnej miere rizika.

Príloha č. 4

Forecasting a stresové testovanie kapitálovej primeranosti

Z dôvodu prechodu na pokročilejšie spôsoby merania rizika a kapitálovej primeranosti, ako aj zmien v ekonomickom prostredí, je dôležitým aspektom riadenia rizika dôsledná predikcia vývoja kapitálovej primeranosti, ako aj jej stresové testovanie s cieľom eliminácie dosahu nepredvídaných udalostí, ako aj efektívneho plánovania kapitálu. Informácie o jednotlivých rizikách banky a o kapitáli sa zohľadňujú pri samotnom riadení banky a jej obchodných stratégiách, aby sa dosiahol optimálny kompromis medzi znížením jednotlivých druhov rizík a zvýšením podielu na trhu, zisku a návratnosti kapitálu. Rizikovo senzitívna kvantifikácia regulátornej kapitálovej požiadavky a ekonomického kapitálu tvorí základ pre objektívny rozhodovací proces.

V prvom polroku 2010 banka naďalej rozvíjala stresové testovanie kapitálovej primeranosti pre kreditné riziko založené na interných odhadoch rizikových parametrov v zmysle potenciálnych zmien odhadovaných rizikových parametrov, migrácií klientov a pohľadávok v rámci ratingových stupňov, poklesu hodnôt zabezpečení, stavu ekonomickej recesie a iných zmien pre všetky materiálne subportfóliá banky. Integrované výsledky stresového testovania sú pravidelne predkladané vedeniu banky aj Národnej banke Slovenska.

**Vyhlasenie zodpovedných osôb emitenta podľa § 35 ods. 2 bodu c)
zákona č.429/2002 o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov:**

Vyhlasujeme, že Priebežná individuálna (nekonsolidovaná) účtovná závierka Tatra banky, a. s. k 30. júnu 2010 a Priebežná konsolidovaná účtovná závierka Tatra banky, a. s. k 30. júnu 2010 pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia a ďalšie informácie obsiahnuté v POLROČNEJ FINANČNEJ SPRÁVE Tatra banky, a. s. za I. polrok 2010 poskytujú pravdivý a verný obraz o výsledku hospodárenia, aktív, záväzkov, pohybov vo vlastnom imaní, peňažných tokov, finančnej situácii a postavenia spoločnosti.

Bratislava 23. augusta 2010

Igor Vida
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Martin Pytlík
člen predstavenstva