

Časť 1.- Identifikácia emitenta

Informačná povinnosť za rok:	<input type="text" value="2013"/>	IČO:	<input type="text" value="00 686 930"/>
Účtovné obdobie:	od: <input type="text" value="1.1.2013"/>	do: <input type="text" value="30.6.2013"/>	
Právna forma:	<input type="text" value="akciová spoločnosť"/>		
Obchodné meno / názov:	<input type="text" value="Tatra banka, a.s."/>		
Sídlo:	ulica, číslo <input type="text" value="Hodžovo námestie 3"/>		
	PSČ <input type="text" value="811 06"/>		
	Obec <input type="text" value="Bratislava I"/>		
Kontaktná osoba:	<input type="text" value="Ing. Zuzana Nováková, Ing. Marek Kovalančík, Dušan Liška, M.Sc."/>		
Tel.:	smerové číslo <input type="text" value="02"/>	číslo: <input type="text" value="5919 1936"/>	
Fax:	smerové číslo <input type="text" value="02"/>	číslo: <input type="text" value="5919 8032"/>	
E-mail:	<input type="text" value="zuzana_novakova@tatrabanka.sk, marek_kovalancik@tatrabanka.sk, dusan_liska@tatrabanka.sk"/>		
WWW stránka:	<input type="text" value="www.tatrabanka.sk"/>		
Dátum vzniku:	<input type="text" value="1. 11. 1990"/>	Základné imanie (v EUR):	<input type="text" value="64 326 228"/>

Oznámenie spôsobu zverejnenia ročnej finančnej správy § 47 ods. 4 zákona o burze	<input type="text" value="denná tlač s celoštátnou pôsobnosťou - Hospodárske noviny"/>	Adresa internetovej stránky emitenta, alebo názov dennej tlače, alebo názov všeobecne uznávaného informačného systému, v ktorej bola ročná finančná správa zverejnená	<input type="text" value="www.tatrabanka.sk"/>
		Dátum zverejnenia	<input type="text" value="28/08/2013"/>
		Čas zverejnenia § 47 ods. 8 zákona o burze	<input type="text" value="09:00"/>

- Predmet podnikania:**
1. prijímanie vkladov,
 2. poskytovanie úverov,
 3. poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
 4. poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov v rozsahu:
 1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnávať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnávať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu

**Predmet podnikania
pokračovanie:**

- naniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v ustanovení § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenových papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
3. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov, alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
 - f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
 - g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
 - h) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie, alebo miery inflácie, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
4. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
5. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
6. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje finančného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
7. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
8. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
9. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
10. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
11. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
12. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
13. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov, a investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
- 5. 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,
- 6. správu pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,**
- 7. finančný lízing,**
- 8. poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,**
- 9. vydávanie a správu platobných prostriedkov,**
- 10. poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,**
- 11. vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,**
- 12. finančné sprostredkovanie,**

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

Časť 2. Účtovná závierka

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

Priebežná účtovná závierka podľa IAS/IFRS	Účtovná závierka-základné údaje	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013)
	Výkaz o finančnej situácii podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013)
	Výkaz súhrnných ziskov a strát podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013)
	Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013)
	Výkaz peňažných tokov podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013)
	Poznámky podľa IAS/IFRS	Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013)

§ 35 ods. 11 zákona o burze

Polročná finančná správa bola overená, alebo preverená audítorm (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 za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013)
	Výkaz súhrnných ziskov a strát podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013)
	Výkaz zmien vo vlastnom imaní podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013)
	Výkaz peňažných tokov podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013)
	Poznámky podľa IAS/IFRS	Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013)

Časť 3. Výročná 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 pokázaním na príslušné údaje uvedené v účtovnej závierke,

Zhrnutie výkonnosti:

V prvom polroku 2013 vzrástli úvery klientom o 3,1%. K tomuto výsledku výrazne pomohol vývoj úverov obyvateľstvu, ktoré narástli o 6,4 %. Z klientských úverov sa najviac darilo úverom na bývanie a spotrebným úverom. Úvery firemným klientom rástli mierne o 0,4 %.

Narástol aj objem klientských vkladov o 2,3%, pričom najlepšie sa darilo termínovaným depozitám. Pomer klientských úverov k vkladom dosiahol úroveň 93.7 %

Čistý zisk Tatra banky v prvom polroku 2013 dosiahol úroveň 51,9 mil. EUR, čo predstavuje medziročný pokles o 9,1%. Tento pokles bol spôsobený najmä nárastom osobitného odvodu, ktorý medziročne vzrástol o 7,6 mil EUR. Pod vplyvom makroekonomického vývoja došlo k rastu opravných položiek, ktoré vzrástli v porovnaní s minulým rokom o 3,1 mil. EUR. Podiel zlyhaných úverov v portfóliu Tatra banky je na úrovni 5,39% čo je mierne pod priemerom trhu.

Prevádzkové náklady medziročne poklesli o 1,4%.

Ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov k 30. 6. 2013 dosahuje úroveň 13,63 % čím Tatra banka prevyšuje požiadavku regulátora na dostatočné krytie rizík.

Vybrané finančné ukazovatele (Individuálne hospodárske výsledky Tatra banky):

v tis. EUR	Jún 2013	December 2012	zmena v %
Celkové aktíva	9,048,291	9,046,558	0.02%
Úvery poskytnuté klientom, brutto	6,594,144	6,393,313	3.14%
Vklady klientov	7,040,463	6,885,390	2.25%
Pomer úverov k vkladom	93.66%	92.85%	0.87%
	Jún 2013	Jún 2012	
Prevádzkové výnosy	192,609	189,540	1.62%
Prevádzkové náklady	102,676	104,186	-1.45%
Zisk pred zdanením	64,474	73,557	-12.35%
Čistý zisk po zdanení	51,909	57,100	-9.09%
Pomer nákladov a výnosov	53.31%	54.97%	-3.02%

Riadenie rizika a Basel II:

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

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

Po skončení účtovného obdobia nenastali žiadne udalosti osobitného významu.

c) predpokladanom budúcom vývoji činnosti účtovnej jednotky

Predpokladáme, že aj v druhom polroku 2013 budú pokračovať priaznivé tendencie vo vývoji výnosov aj nákladov. Očakávané oživovanie ekonomiky v druhej polovici roka by sa malo prejavíť aj v mierne zvýšenom dopyte po úveroch v podnikovom sektore.

d) nákladoch na činnosť v oblasti výskumu a vývoja

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

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

Banka v priebehu roka 2013 do 30. júna 2013 nenadobudla okrem vlastných akcií (prioritné akcie) žiadne obchodné podiely, akcie, dočasné listy ani obchodné podiely materskej účtovnej jednotky. V priebehu roka 2013 do 30. júna 2013 banka nadobudla alebo predala prioritné akcie v nasledujúcich počtoch:

Odkup prioritných akcií od akcionárov v ks: 62 560

Predaj prioritných akcií akcionárom v ks: 149 824

Prehľad odkupov a predajov vlastných akcií v tis. eur je možné vidieť v Prílohe č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013) v časti "Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní".

f) návrhu na rozdelenie zisku alebo vyrovanie straty

pozri Prílohu č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013) časť "I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE" bod "Rozdelenie zisku materskej spoločnosti za rok 2012".

g) údajoch požadovaných podľa osobitných predpisov

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

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

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

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

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

Banka ani skupina Tatra banky za 1. polrok 2013 ani za rok 2012 neurobila žiadne významné obchody, ktoré by mali neštandardnú trhovú charakteristiku a mali podstatný vplyv na finančné postavenie a činnosť banky, ako aj celej skupiny Tatra banky, a. s.

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

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

Informácie o aktívach, záväzkoch, výnosoch a nákladoch so spriaznenými stranami sú uvedené v Prílohe č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013) v poznámke č. 36 - Spriaznené osoby.

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

Tatra banka nemá organizačnú zložku v zahraničí.

§ 20 ods. 5 zákona o účtovníctve

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

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

pozri Prílohu č. 1 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013) časť "II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY" a poznámku č. 47 - Riziká.

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

pozri Prílohu č. 1 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013) časť "II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY" a poznámku č. 47 - Riziká.

§ 20 ods. 6 zákona o účtovníctve

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

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

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

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

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

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

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

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

d) opis systémov vnútornej kontroly a riadenia rizík

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

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

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

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

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

f) informácie o zložení a činnosti predstavenstva a jeho výborov

pozri Prílohu č. 1 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013) "I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE" - bod "Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 30. júnu 2013". Činnosť predstavenstva je taktiež opísaná v prílohe č. 3 - "Vyhlásenie o správe a riadení".

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

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

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

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

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

b) obmedzeniach prevoditeľnosti cenných papierov

Vydané cenné papiere, ktoré tvoria základné imanie vrátane údajov o cenných papieroch, ktoré neboli prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu v žiadnom členskom štáte alebo štáte Európskeho hospodárskeho priestoru, okrem dlhopisov (uviesť všetky v súčasnosti vydané cenné papiere. V § 2 ods. 2 zákona o cenných papieroch sú ustanovené všetky druhy cenných papierov)	ISIN	Druh	Forma	Podoba	Počet	Menovitá hodnota	Opis práv
	SK1110001502 séria 01-05	akcia kmeňová	Na meno	zaknihovaný CP	60 616 ks	800 EUR	Príloha č. 1 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013) poznámka č. 33. Vlastné imanie
	SK1110015510	akcia kmeňová	Na meno	zaknihovaný CP	2 095 ks	4 000 EUR	Príloha č. 1 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013) poznámka č. 33. Vlastné imanie
	SK1110007186 SK1110008424 SK1110010131 SK1110012103 SK1110013937 SK1110014901 SK1110016237 SK1110016591	akcia prioritná	Na meno	zaknihovaný CP	1 863 357 ks	4 EUR	Príloha č. 1 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013) poznámka č. 33. Vlastné imanie
	% na ZI	Prijaté/neprijaté na obchodovanie	Obmedzená prevoditeľnosť (popis)				
	75,39 %	prijaté	neobmedzená				
	13,03 %	prijaté	neobmedzená				
	11,58 %	neprijaté	Prioritné akcie je možné previesť na inú osobu než spoločnosť alebo zriadiť k nej záložné právo v prospech inej osoby než spoločnosť len so súhlasom predstavenstva. Predstavenstvo môže odmietnuť udeliť súhlas, ak prioritná akcia nebola prednostne ponúknutá na predaj spoločnosti.				

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

ISIN	SK4120006891	SK4120007188	SK4120007022	SK4120006693	SK4120007717
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	8,753	994	336	24,470	1,675
Men. hodnota	8,753,000 EUR	9,940,000 EUR	16,800,000 EUR	24,470,000 EUR	16,750,000 EUR
Opis práv	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.
Dátum začiatku vydávania	19/11/2009	30/04/2010	01/02/2010	01/07/2009	04/02/2011
Termín splatnosti menovitej hodnoty	19/11/2013	30/04/2015	01/08/2013	01/07/2014	04/02/2014
Spôsob určenia výnosu	0.00%	inflačný - CPTFEMU	3.70%	5.01%	0.00%
Termíny výplaty	-	jednorázovo k dátumu splatnosti	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	SK4120007600	SK4120008509	SK4120007428	SK4120007220	SK4120007659
Druh	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	2,878	820	47,355	43,243	2,000
Men. hodnota	28,780,000 EUR	82,000,000 EUR	47,355,000 EUR	43,243,000 EUR	20,000,000 EUR
Opis práv	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.
Dátum začiatku vydávania	18/11/2010	02/04/2012	07/10/2010	28/06/2010	17/12/2010
Termín splatnosti menovitej hodnoty	18/11/2013	21/01/2015	07/10/2014	28/06/2015	17/12/2015
Spôsob určenia výnosu	6M EURIBOR+1,00%	0.00%	2.80%	3.60%	6M EURIBOR+1,00%
Termíny výplaty	polročne	-	ročne	ročne	polročne
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:					
IČO	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-	-

ISIN	SK4120007709	SK4120007857	SK4120008137	SK4120007329	SK4120008145
Druh	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	58,239	40,000	1,000	50	870
Men. hodnota	58,239,000 EUR	40,000,000 EUR	10,000,000 EUR	50,000 EUR	8,700,000 EUR
Opis práv	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.
Dátum začiatku vydávania	31/03/2011	15/04/2011	14/10/2011	04/06/2010	14/10/2011
Termín splatnosti menovitej hodnoty	31/03/2016	15/04/2014	14/10/2031	04/06/2015	14/10/2018
Spôsob určenia výnosu	3.75%	6M EURIBOR +0,80%	5.00%	0.00%	3.88%
Termíny výplaty	ročne	polročne	ročne	-	ročne
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:					
IČO	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-	-

ISIN	SK4120008038	SK4120008699	SK4120008863	SK4120008012	SK4120008046
Druh	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa	na doručiteľa
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	2,200	8,500	4,000	39,191	4,080
Men. hodnota	22,000,000 EUR	85,000,000 EUR	40,000,000 EUR	39,191,000 EUR	40,800,000 EUR
Opis práv	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.
Dátum začiatku vydávania	19/08/2011	09/08/2012	14/11/2012	22/09/2011	17/08/2011
Termín splatnosti menovitej hodnoty	19/02/2015	09/08/2013	14/11/2014	22/09/2016	17/08/2014
Spôsob určenia výnosu	3.25%	0.00%	1.20%	3.75%	6M EURIBOR +1,20%
Termíny výplaty	ročne	-	ročne	ročne	polročne
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie	nie	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie	nie	nie	nie
Záruky prevzali:					
IČO	-	-	-	-	-
Obchodné meno	-	-	-	-	-
Sídlo	-	-	-	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie	-	-	-	-	-

ISIN	SK4120009002	SK4120009184
Druh	dlhopis - HZL	dlhopis - HZL
Forma	na doručiteľa	na doručiteľa
Podoba	zaknihovaný CP	zaknihovaný CP
Počet	500	400
Men. hodnota	50,000,000 EUR	40,000,000 EUR
Opis práv	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.	Prevoditeľnosť dlhopisov nie je obmedzená. S dlhopismi nie je spojené žiadne predkupné alebo výmenné právo.
Dátum začiatku vydávania	11/02/2013	29/05/2013
Termín splatnosti menovitej hodnoty	11/02/2015	29/05/2016
Spôsob určenia výnosu	1.10%	1.00%
Termíny výplaty	ročne	ročne
Možnosť predčasného splatenia	nie	nie
Záruka za splatnosť	nie	nie
Záruky prevzali:		
IČO	-	-
Obchodné meno	-	-
Sídlo	-	-
Pri vymeniteľných dlhopisoch, postup pri ich výmene za akcie	-	-

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

pozri Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013) časť "I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE" v bode "Definícia konsolidovanej skupiny".

pozri Prílohu č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013) časť "I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE" v bode "Predmet činnosti" sú zverejnení akcionári Tatra banky z kvalifikovanou účasťou a ostatní akcionári sumárne v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní, v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní a percentuálne podiely na hlasovacích právach.

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen-Landesbanken Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

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

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

Ku zvýšeniu základného imania spoločnosti môže dôjsť:

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

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

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

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

V priebehu I. polroka 2013 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 priebežnú účtovnú závierku vypracovanú v súlade s osobitnými predpismi pravdivý a verný obraz aktív, pasív, finančnej situácie a hospodárskeho výsledku emitenta a spoločností zaradených do celkovej konsolidácie podľa požiadaviek uvedených odsekoch 3 a 4 § 35 zákona o burze a že uvedená priebežná správa obsahuje verný prehľad informácií podľa odseku 9 § 35 zákona o burze.

Vyhlásenie je súčasťou Polročnej finančnej správy Tatra banky za I. polrok 2013 uvedené pod Prílohou č. 5 - Vyhlásenie zodpovedných osôb emitenta.

Podľa § 77 ods. 4 polročná správa obsahuje

- a) účtovnú závierku za uplynulý polrok a výrok audítora, ak účtovnú závierku overil audítor,
Priebežné účtovné závierky neoverené audítorom podľa IAS/IFRS
Príloha č. 1 (Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013)
Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013)
- b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:
1. porovnávaciu tabuľku s údajmi zo súvahy a z výkazu ziskov a strát z konsolidovaných účtovných závierok za posledné dve účtovné obdobia, ak ich zostavuje obchodník s cennými papiermi, použité postupy na vykonanie konsolidácie účtovných závierok, obchodné meno, sídlo a identifikačné číslo podnikateľských subjektov zahrnutých do konsolidovanej účtovnej závierky, Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013)
- b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:
2. prehľad o prijatých bankových úveroch a iných úveroch a údaje o ich splatnosti v členení na krátkodobé úvery a dlhodobé úvery, Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013) poznámky č. 26 - Vklady a bežné účty bánk, č. 27 - Vklady klientov a č. 32 - Podriadené dlhy.
- b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:
3. druh, formu, podobu, počet a menovitú hodnotu vydaných a nesplatených cenných papierov a opis práv s nimi spojených; pri dlhopisoch aj dátum začiatku ich vydávania, termín splatnosti ich menovitej hodnoty, spôsob určenia výnosu a termíny jeho výplaty, záruky za splatenie ich menovitej hodnoty alebo vyplatenie ich výnosov vrátane identifikačných údajov o osobách, ktoré tieto záruky prevzali,
Príloha č. 2 (Priebežná konsolidovaná účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013) poznámky č. 29 - Závazky z dlhových cenných papierov a č. 33 - Vlastné imanie.
- b) správu o finančnej situácii, ktorá obsahuje tieto údaje:
4. počet a menovitú hodnotu vydaných dlhopisov, s ktorými je spojené právo požadovať v čase v nich určenom vydanie akcií a postupy pri ich výmene za akcie,
K 30. júnu 2013 banka (skupina) nevydala žiadne vymeniteľné dlhopisy.
- c) opis dôležitých faktorov, ktoré ovplyvnili podnikateľskú činnosť emitenta a jeho hospodárske výsledky za obdobie, na ktoré sa polročná správa vzťahuje,
Čistý zisk Tatra banky v prvom polroku 2013 dosiahol úroveň 51,9 mil. EUR, čo predstavuje medziročný pokles o 9,1%. Tento pokles bol spôsobený najmä nárastom osobitného odvodu, ktorý medziročne vzrástol o 7,6 mil EUR. Pod vplyvom makroekonomického vývoja došlo k rastu opravných položiek, ktoré vzrástli v porovnaní s minulým rokom o 3,1 mil. EUR.
- d) informáciu o očakávanej hospodárskej a finančnej situácii v nasledujúcom kalendárnom polroku.
Predpokladáme, že aj v druhom polroku 2013 budú pokračovať priaznivé tendencie vo vývoji výnosov aj nákladov. Očakávané oživovanie ekonomiky v druhej polovici roka by sa malo prejavíť aj v mierne zvýšenom dopyte po úveroch v podnikovom sektore.



PRÍLOHA č. 1

**Priebežná individuálna účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich
sa 30. júna 2013 pripravená podľa
Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**



**Priebežná individuálna účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich sa
30. júna 2013
pripravená podľa Medzinárodného
účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**

Priebežná individuálna účtovná zvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia

Obsah	Strana
Individuálny výkaz súhrmných ziskov a strát	1
Individuálny výkaz o finančnej situácii	3
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	4
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	5
Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke	
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	6
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	8
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	22
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	26

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	<i>Pozn.</i>	30.6.2013	30.6.2012
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		177 481	185 238
Náklady na úroky a podobné náklady		(27 858)	(42 194)
Výnosové úroky, netto	(1)	149 623	143 044
Opravné položky a rezervy na straty	(2)	(18 807)	(15 722)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek		130 816	127 322
Výnosy z poplatkov a provízií		62 861	58 358
Náklady na poplatky a provízie		(12 005)	(10 942)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(3)	50 856	47 416
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	(4)	7 477	11 148
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(5)	(653)	3 917
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(6)	(6 000)	-
Všeobecné administratívne náklady	(7)	(102 676)	(104 186)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(8)	(15 870)	(8 197)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(9)	524	(3 863)
Zisk pred zdanením		64 474	73 557
Daň z príjmov	(10)	(12 565)	(16 457)
Zisk po zdanení		51 909	57 100
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		-	-
Súhrnný zisk po zdanení		51 909	57 100
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €	(11)	655	725
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €	(11)	3 275	3 625
Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €	(11)	3,3	3,6

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 3 mesiace končiace sa 30. júna 2013
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	2. štvrťrok 2013	2. štvrťrok 2012
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	92 304	89 004
Náklady na úroky a podobné náklady	(13 435)	(20 822)
Výnosové úroky, netto	78 869	68 182
Opravné položky a rezervy na straty	(9 867)	(3 187)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	69 002	64 995
Výnosy z poplatkov a provízií	33 199	30 027
Náklady na poplatky a provízie	(6 237)	(5 723)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	26 962	24 304
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	3 281	5 194
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(347)	(284)
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(6 000)	-
Všeobecné administratívne náklady	(52 295)	(52 647)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(7 892)	(4 228)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	429	(2 410)
Zisk pred zdanením	33 140	34 924
Daň z príjmov	(5 078)	(7 453)
Zisk po zdanení	28 062	27 471
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-
Súhrnný zisk po zdanení	28 062	27 471

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2013
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	Pozn.	30.6.2013	31.12.2012
Aktíva			
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	(12)	87 897	174 692
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	(13)	186 455	117 427
Úvery poskytnuté klientom, brutto	(14)	6 594 144	6 393 313
Opravné položky na straty z úverov	(15)	(214 611)	(200 544)
Derivátové finančné pohľadávky	(16)	81 213	101 336
Finančné aktíva na obchodovanie	(17)	252 700	368 875
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(18)	157 073	138 854
Finančné investície držané do splatnosti	(19)	1 729 584	1 782 413
Finančné aktíva na predaj	(20)	623	623
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(21)	16 332	22 332
Dlhodobý nehmotný majetok	(21)	32 270	33 777
Dlhodobý hmotný majetok	(22)	66 639	70 166
Splatná daňová pohľadávka	(23)	29	2 510
Odložená daňová pohľadávka	(10, 24)	27 036	21 199
Ostatné aktíva	(25)	30 907	19 585
Aktíva spolu		9 048 291	9 046 558
Závazky a vlastné imanie			
Vklady a bežné účty bánk	(26)	139 166	118 001
Vklady klientov	(27)	7 040 463	6 885 390
Derivátové finančné záväzky	(28)	90 942	118 750
Záväzky z dlhových cenných papierov	(29)	735 945	783 834
Rezervy na záväzky	(30)	35 986	36 978
Ostatné záväzky	(31)	34 186	30 407
Podriadené dlhy	(32)	45 313	45 312
Záväzky spolu		8 122 001	8 018 672
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(33)	874 381	918 959
Súhrnný zisk po zdanení		51 909	108 927
Vlastné imanie spolu		926 290	1 027 886
Záväzky a vlastné imanie spolu		9 048 291	9 046 558

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Nerozde- lený zisk	Súhrnný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2013	64 326	(932)	293 806	(11 056)	14 446	558 369	108 927	1 027 886
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	-	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	(42 342)	(108 927)	(151 269)
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	990	-	-	-	-	990
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(250)	-	(2 976)	-	-	-	(3 226)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	51 909	51 909
Vlastné imanie k 30. júnu 2013	64 326	(1 182)	294 796	(14 032)	14 446	516 027	51 909	926 290

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Nerozde- lený zisk	Súhrnný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2012	64 326	(116)	291 052	(1 234)	12 652	499 010	146 036	1 011 726
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	59 010	(59 010)	-
Navýšenie zákonného rezervného fondu	-	-	-	-	1 794	-	(1 794)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(85 232)	(85 232)
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	1 554	-	-	-	-	1 554
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(147)	-	(1 617)	-	-	-	(1 764)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	57 100	57 100
Vlastné imanie k 30. júnu 2012	64 326	(263)	292 606	(2 851)	14 446	558 020	57 100	983 384

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,
ako ich schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	30.6.2013	30.6.2012
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	64 474	73 557
Úpravy (pozn. 35):	<u>(112 979)</u>	<u>(122 680)</u>
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 35)	(48 505)	(49 123)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	79 408	(25 170)
Úvery poskytnuté bankám	(99 764)	(165 615)
Úvery poskytnuté klientom	(206 660)	(35 602)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	(2 028)	(1 288)
Finančné aktíva na obchodovanie	105 935	41 439
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(23 009)	(69 351)
Finančné aktíva na predaj	-	21
Ostatné aktíva	(8 925)	(9 205)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	20 563	(8 277)
Vklady klientov	155 449	14 580
Záväzky z dlhových cenných papierov	(43 297)	(13 150)
Ostatné záväzky	<u>3 778</u>	<u>(9 658)</u>
Peňažné prostriedky (použité) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(67 523)	(330 399)
Platené úroky	(29 271)	(32 414)
Prijaté úroky	149 754	159 017
Daň z príjmov platená	<u>(15 922)</u>	<u>(17 028)</u>
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(37 506)	(220 734)
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(461 587)	(232 347)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	490 354	215 986
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	49 390	65 189
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	114	482
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(5 340)	(7 568)
Prijaté dividendy	<u>3 804</u>	<u>4 594</u>
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(76 735)	46 338
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	(3 226)	(1 764)
Podriadený dlh	-	-
Vyplatené dividendy	<u>(151 269)</u>	<u>-</u>
Peňažné toky z finančných činností, netto	(154 495)	(1 764)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	<u>(377)</u>	<u>1 686</u>
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	(40 630)	(179 062)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 35)	172 218	496 708
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 35)	<u>131 588</u>	<u>317 646</u>

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

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

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

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	30. júna 2013	31. decembra 2012
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	89,11 %	89,11 %
Ostatní	10,89 %	10,89 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. júna 2013	31. decembra 2012
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	78,78 %	78,78 %
Ostatní	21,22 %	21,22 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári banky v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. júna 2013	31. decembra 2012
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	50 678	50 678
Ostatní	13 648	13 648
Celkom	64 326	64 326

Banka vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 147 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania^{TB} a Centra investovania^{TB} a 12 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka.

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

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 30. júnu 2013:

Dozorná rada

Predseda:	Herbert STEPIC
Podpredseda:	Karl SEVELDA
Členovia:	Peter BALÁŽ
	Ján NEUBAUER
	Pavol FEITSCHER
	Aris BOGDANERIS
	Renate KATTINGER
	Hannes MOSENBACHER

Predstavenstvo

Predseda:	Igor VIDA
Podpredseda:	Miroslav ULIČNÝ
Členovia:	Marcel KAŠČÁK
	Michal LIDAY
	Vladimír MATOUŠ
	Natália MAJOR
	Bernhard HENHAPPEL

Zmeny v dozornej rade banky počas 2. štvrťroka 2013:

V priebehu 2. štvrťroka 2013 nenastali žiadne zmeny v zložení dozornej rady banky.

Zmeny v predstavenstve banky počas 2. štvrťroka 2013:

V priebehu 2. štvrťroka 2013 nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva banky.

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen-Landesbanken Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú zvierku:

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú zvierku:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

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

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

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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

Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek k 30. júnu 2013

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

Obchodné mená pridružených účtovných jednotiek k 30. júnu 2013

	Sídlo	Druh podielu	Audítor
Tatra-Leasing, s. r. o.	Bratislava	priamy	Deloitte Audit s. r. o.
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	Bratislava	priamy	SLOVAUDIT, s. r. o.
Raiffeisen penzijní společnost a.s.	Praha	nepriamy	-

Zmeny v skupine banky

V priebehu 2. štvrtroka 2013 nenastali žiadne zmeny v skupine banky.

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 2012 plnila všetky uvedené regulačné požiadavky.

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

Hlavné účtovné zásady uplatnené pri zostavovaní tejto účtovnej závierky sú uvedené v ďalšom texte:

a) Základ prezentácie

Priebežná individuálna účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013 a porovnateľné údaje za rok 2012 a 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012, 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 2012.

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

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

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Banka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2013. Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **IFRS 13 „Oceňovanie v reálnej hodnote“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 1 „Prvé uplatnenie IFRS“** – Vysoká hyperinflácia a zrušenie pevného dátumu pre prvoužívateľov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 1 „Prvé uplatnenie IFRS“** – Štátne pôžičky (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“** - Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“** – Odložená daň: Vysporiadanie podkladných aktív (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Zlepšenie účtovania o požitkoch po skončení zamestnania (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Zlepšovania kvality IFRS“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality zverejneného dňa 17. mája 2012 (IFRS 1, IAS 1, IAS 16, IAS 32, IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie štandardov (dodatky sa budú vzťahovať na ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr).

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

- **IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IFRS 11 „Spoločné podnikanie“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IFRS 12 „Zverejnenia podielov v iných účtovných jednotkách“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IAS 27 (revidovaný v roku 2011) „Individuálna účtovná závierka“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IAS 28 (revidovaný v roku 2011) „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 32 „Finančné nástroje: Prezentácia“** - Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr).

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Banka sa rozhodla, že nebude tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti. Banka očakáva, že prijatie týchto štandardov, revidovaných verzií a interpretácií nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia. Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) schválila aj nasledujúce štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a interpretáciám, ktoré neboli schválené EÚ na použitie k 30. júnu 2013:

- **IFRS 9 „Finančné nástroje“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2015 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“** – Povinný deň účinnosti a prechodné zverejňovanie,
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 11 „Spoločné podnikanie“ a IFRS 12 „Zverejnenia podielov v iných účtovných jednotkách“** – Prechodné ustanovenia (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejnenia podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 27 „Individuálna účtovná závierka“** – Investičné spoločnosti (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr).

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej priebežnej individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Banka pripravuje priebežnú individuálnu účtovnú závierku podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Východiská zostavenia účtovnej závierky

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

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

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

Významné účtovné odhady

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

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

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

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

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

na zníženie hodnoty úverov a pohľadávok v prípadoch, keď existuje objektívny dôkaz, že minulé udalosti mali negatívny vplyv na odhadované budúce peňažné toky.

Tieto opravné položky vychádzajú z doterajších skúseností banky a aktuálnych údajov o nesplácaní úverov, návratnosti úverov, resp. o čase potrebnom na to, aby sa stratová udalosť vykryštalizovala do defaultu, ako aj zo subjektívnych úsudkov vedenia banky o odhadovaných budúcich peňažných tokoch. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 30. júnu 2013.

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

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

b) Prepočet cudzej meny

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

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

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

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

c) Peniaze a vklady v centrálnych bankách

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

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

d) Štátne a iné pokladničné poukážky

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

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

e) Finančné nástroje

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

Banka v súlade so svojím plánom akvizície finančných nástrojov a v súlade s investičnou stratégiou rozlišuje šesť kategórií finančných nástrojov:

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

1. Úvery a iné pohľadávky

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

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

Opravné položky na straty z úverov

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

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Zabezpečenie úverov

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

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

- finančné zabezpečenia,
- záruky,
- nehnuteľnosti,
- hnutel'né predmety,
- pohľadávky,
- životné poistenie.

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Z právnych inštrumentov sa v banke používajú:

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

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

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

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

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

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

Banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

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

a. Finančné aktíva na obchodovanie

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

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

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

Dividendy z cenných papierov na obchodovanie sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát

Tieto poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

v položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“.

b. Derivátové finančné nástroje

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

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

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

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

Banka vykazuje nerealizované zisky a straty z precenenia derivátov na reálnu hodnotu a čistú výšku výnosov z úrokov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“. Reálna hodnota finančných derivátových nástrojov na obchodovanie sa uvádza v poznámke 45 „Finančné deriváty“.

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

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

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

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

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

3. Finančné investície držané do splatnosti

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

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

4. Finančné aktíva na predaj

Portfólio finančných aktív na predaj zahŕňa 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 „Ostatný prevádzkový zisk (strata)“ v položke „Ostatné výnosy/(náklady) z finančných nástrojov na predaj“, pretože ich trhovú cenu na aktívnom trhu nemožno spoľahlivo určiť.

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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 priebehu 2. štvrťroka 2013 nenastali žiadne zmeny jedného alebo viacerých vstupov, ktoré by ovplyvnili zmenu reálnej hodnoty, z daného dôvodu a z dôvodu nevýznamnosti daného portfólia banka nezverejňuje detailné požiadavky na odsúhlasenie počiatočných a konečných zostatkov s oddelene popísanými zmenami počas obdobia. Banka nemá úmysel v blízkej budúcnosti uvedené účasti predať, ani iným spôsobom vyradiť. V prípade spoločností, voči ktorým je vedené konkurzné konanie, je vytvorená 100-percentná opravná položka a po ukončení konkurzného konania sa uvedené účasti následne odpíšu.

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

5. Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečovacími derivátmi sú deriváty, ktoré sú v rámci stratégie banky určené na zabezpečenie určitých rizík a spĺňajú všetky podmienky klasifikácie zabezpečovacích derivátov podľa medzinárodných účtovných štandardov. Vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečovaným nástrojom je zdokumentovaný pri vzniku zabezpečovacej transakcie. Pri vzniku a počas trvania zabezpečovacieho vzťahu sa testuje efektívnosť zabezpečenia tak, že zmena reálnych hodnôt alebo peňažných tokov zabezpečovacieho a zabezpečeného nástroja sa vzájomne vyrovnáva s výsledkom v rozpätí od 80 do 125 %.

Zabezpečenie reálnej hodnoty

Zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na zabezpečenie, ktoré sa považujú za zabezpečenie reálnej hodnoty, sa účtujú do výkazu súhrnných ziskov a strát spolu s akýmikoľvek zmenami reálnej hodnoty zabezpečovaných aktív alebo záväzkov, ku ktorým možno priradiť zabezpečovacie riziko. Účtovanie zabezpečovacieho nástroja sa skončí, keď banka zruší zabezpečovací vzťah, po expirácii zabezpečovacieho nástroja alebo jeho predaji, vypovedaní, resp. realizácii predmetnej zmluvy, alebo keď zabezpečovací vzťah prestane spĺňať podmienky účtovania zabezpečovacieho nástroja.

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Derivátové finančné pohľadávky“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Derivátové finančné záväzky“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu a zabezpečeného nástroja súvisiaca so zabezpečovaným rizikom sa vyказuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými nákladmi zabezpečeného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Náklady na úroky a podobné náklady“.

6. Finančné záväzky

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

Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

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

Ak si banka ponechá v podstate všetky riziká a ekonomické úžitky spojené s vlastníctvom prevedeného finančného majetku, pokračuje vo vykazovaní tohto majetku a začítuje 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.

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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

f) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

- Reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov so štandardnými vzťahmi a podmienkami, ktoré sa obchodujú na aktívnom likvidnom trhu, sa určuje na základe cien kótovaných na trhu (zahŕňa kótované dlhopisy s možnosťou odkúpenia, zmenky, dlhopisy a nevypovedateľné dlhopisy).
- Reálna hodnota derivátových nástrojov sa vypočíta pomocou kótovaných cien; ak tieto ceny nie sú dostupné, vypočítava sa na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov pomocou vhodnej výnosovej krivky pre trvanie nástrojov pre nevypovedateľné deriváty a pomocou oceňovacieho modelu opcií na vypovedateľné deriváty. Forwardové menové kontrakty sa oceňujú na základe kótovaných forwardových výmenných kurzov a výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb podľa splatnosti daného kontraktu. Úrokové swapy sa oceňujú súčasnou hodnotou budúcich peňažných tokov odhadovaných a diskontovaných na základe príslušných výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb.
- Reálna hodnota iného finančného majetku a finančných záväzkov (okrem tých uvedených vyššie) sa určuje v súlade so všeobecne uznávanými oceňovacími modelmi na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov.
- *Úroveň 1* - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien (neupravených) na aktívnych trhoch pri identickom aktíve alebo záväzku,
- *Úroveň 2* - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny zahrnuté v rámci *Úrovne 1*, ktoré sú stanovené pre aktívum alebo záväzok priamo (t. j. ako ceny) alebo nepriamo (t. j. odvodené od cien),
- *Úroveň 3* - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od metód oceňovania, ktoré zahŕňajú vstupné informácie týkajúce sa aktíva alebo záväzku, ktoré nie sú založené na zistiteľných trhových údajoch (nezistiteľné vstupy).

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

Prehľad výšky finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelených podľa úrovni stanovenia ich reálnej hodnoty je uvedený v poznámke 46 „*Reálna hodnota finančných nástrojov*“.

V prípade stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, využíva banka metódu čistej súčasnej hodnoty s využitím základných úrokových sadzieb jednotlivých mien zverejňovaných centrálnymi bankami, ktoré aproximujú trhové sadzby upravené o priemernú prirážku za systematické riziko. Bližšie informácie o metódach výpočtu reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, sú uvedené v poznámke 46 „*Reálna hodnota finančných nástrojov*“.

Presuny medzi úrovňami ocenenia

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

Ak bol cenný papier na začiatku primárne ocenený teoretickou cenou - úroveň 1, banka mení zaradenie cenného papiera z úrovne 2 do úrovne 1 uskutočnením prvého obchodu na burze cenných papierov a zverejnením jeho ceny. V prípade ak sa s daným papierom v nasledovných dňoch nebude obchodovať a nezverejní sa cena cenného papiera, bude daný cenný papier prevedený naspäť do úrovne 2.

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

g) Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach

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

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

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

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

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

h) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie

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

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

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

i) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

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

j) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

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

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

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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 lízingu. Príjmy z finančného lízingu sú rozdelené do účtovných období tak, aby vyjadrovali konštantnú periodickú mieru návratnosti čistej investície banky v súvislosti s prenájomom.

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

2. Banka ako nájomca

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

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

V prípade, že banka využila lízingové stimuly na uzatvorenie operatívneho prenájmu, vykazujú sa takéto stimuly do záväzkov. Suma ekonomického úžitku zo stimulov sa vykazuje rovnomerne ako zníženie 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 ostatné dlhové cenné papiere. Nákladové úroky vznikajúce z emisie cenných papierov sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Náklady na úroky a podobné náklady“.

m) Podriadené dlhy

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

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

n) Peniaze a peňažné ekvivalenty vo výkaze o peňažných tokoch

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

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

o) Rezervy na záväzky

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

p) Rezervy na zamestnanecké požitky

Banka má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 30. júnu 2013 mala banka v evidenčnom stave 3 366 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2012: 3 358 zamestnancov).

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

Náklady na zamestnanecké požitky sa odhadujú metódou projektovanej jednotky kreditu s poistnomatematickým ocenením k dátumu zostavenia účtovnej závierky a oceňujú v súčasnej hodnote predpokladaných budúcich peňažných výdavkov diskontovaných úrokovou sadzbou približujúcou sa sadzbe cenných papierov s pevným výnosom s investičným stupňom. Poistnomatematické zisky a straty zo záväzku z programu definovaných požitkov po skončení zamestnania sa vykazujú v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Všeobecné administratívne náklady“. Výška rezervy na zamestnanecké požitky sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na záväzky“.

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch

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

Skutočná ročná diskontná sadzba	4 %
Budúci skutočný ročný nárast miezd	2 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	7 – 13 %
Vek odchodu do dôchodku	Na základe platnej legislatívy

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

q) Časové rozlíšenie úrokov

Časovo rozlíšené úrokové výnosy a náklady vzťahujúce sa na finančné aktíva a finančné záväzky sa vykazujú k dátumu zostavenia účtovnej 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 na obchodovanie“ sa časovo rozlišujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát pomocou metódy efektívnej úrokovej miery.

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

3) Výnosy z dividend

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

s) Základný a zriadený zisk na akciu

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

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

Banka nevykazuje zriadený zisk na akciu, keďže k 30. júnu 2013 ani 31. decembru 2012 neboli vydané žiadne zriadené potenciálne kmeňové akcie.

t) Zdaňovanie a odložená daň

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

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. 23 %. Odložené daňové záväzky sa vykazujú všeobecne za všetky zdaniteľné dočasné rozdiely, odložené daňové pohľadávky sa vykazujú v prípade, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, s ktorým možno odpočítateľné dočasné rozdiely zúčtovať.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa navzájom zúčtujú, ak existuje právny nárok na zúčtovanie splatných daňových pohľadávok so splatnými daňovými záväzkami a ak súvisia s daňou z príjmov vyrubenou tým istým daňovým úradom, pričom banka má v úmysle zúčtovať svoje splatné daňové pohľadávky a záväzky na netto báze.

Banka vykazuje splatnú daň z príjmov právnických osôb vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Splatná daňová pohľadávka*“ alebo „*Splatný daňový záväzok*“ a odloženú daň v položke „*Odložená daňová pohľadávka*“ alebo „*Odložený daňový záväzok*“.

Banka je platcom rôznych miestnych daní a dane z pridanej hodnoty (DPH). Rôzne miestne dane sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Ostatný prevádzkový zisk (strata)*“. DPH, na ktorú banka nemá nárok na odpočet, sa vykazuje v položke „*Všeobecné administratívne náklady*“ a DPH z obstarania dlhodobého hmotného a nehmotného majetku vstupuje do obstarávacej ceny dlhodobého hmotného a nehmotného majetku.

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

Pri vykazovaní podľa segmentov banka aplikuje Medzinárodný účtovný štandard finančného výkazníctva IFRS 8 – „Prevádzkové segmenty“. Účtovné zásady týkajúce sa vykazovaných segmentov sa zhodujú s účtovnými zásadami banky.

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

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

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

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

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

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

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

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

Retailovým klientom – domácnostiam boli poskytované najmä hypotekárne úvery, americké hypotéky, hypotékaTB, Bezúčelový úverTB Classic, Bezúčelový úverTB Garant, súkromné kreditné karty (Visa štandard / Visa zlatá / Visa Platinum a MercedesCard) a iné. Retailoví klienti ukladali svoje prostriedky najmä na bežné účty a termínované vklady.

Investičné bankovníctvo a treasury transakcie predstavujú obchodné transakcie uskutočňované na vlastný účet a na vlastné riziko banky, ktoré vychádzajú z riadenia pozícií trhového rizika, ako napr. zmenárenská činnosť, obchodovanie s cennými papiermi a derivátmi, obchodovanie na peňažnom trhu, riadenie a financovanie likvidity, strategické umiestnenie (investičné portfólio), gapovanie úrokových sadzieb (transformácia splatnosti).

Vykazovanie podľa segmentov vychádza zo schém príspevkových marží, ktoré sú kalkulované ako podklad pre riadenie banky. V schémach sú príslušné výnosy a náklady alokované podľa kauzálnych princípov, t. j. výnosy a náklady sa pridelujú k jednotlivým segmentom podľa miesta ich vzniku.

„Všeobecné administratívne náklady“ obsahujú priame a nepriame náklady. Priame náklady (osobné náklady a ostatné administratívne náklady) sú priradené podľa jednotlivých segmentov a nepriame náklady sú alokované podľa schválených koeficientov.

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

„Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií“ bol priradený sadzbou 0,4% k jednotlivým segmentom podľa denných stavov všetkých záväzkov a na všetky segmenty.

Štruktúra položiek vykázaných v časti III. „Vykazovanie podľa segmentov“ je konzistentná s obdobnými položkami výkazu súhrnných ziskov a strát.

Z geografického hľadiska sa prevádzkový zisk v prevažnej miere tvoril poskytovaním bankových služieb v Slovenskej republike. Časť aktív a záväzkov bola umiestnená mimo Slovenskej republiky. Prehľad najvýznamnejších angažovaností celkových aktív a záväzkov voči zahraničným subjektom je uvedený v poznámke 38 „Zahraničné aktíva a záväzky“. Banka sa rozhodla z dôvodu nevýznamnosti nevykazovať výšku celkových výnosov od zahraničných subjektov.

Manažment banky sleduje úrokový výnos jednotlivých segmentov na netto báze.

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2013:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky, netto	44 806	3 649	91 990	(1 146)	10 324	149 623
Opravné položky a rezervy na straty	(8 757)	1 599	(11 595)	-	(53)	(18 806)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	36 049	5 248	80 395	(1 146)	10 271	130 817
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	7 661	1 601	41 252	-	(342)	50 856
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	2 701	213	3 056	325	(1 184)	7 477
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	(653)	-	(653)
Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	(6 000)	(6 000)
Všeobecné administratívne náklady	(18 660)	(2 074)	(75 408)	(4 042)	(2 492)	(102 676)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(4 197)	(1 723)	(8 414)	(1 167)	(369)	(15 870)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	523	523
Zisk pred zdanením	23 554	3 265	40 881	(6 683)	3 457	64 474
Aktíva spolu	3 130 598	255 492	3 254 145	2 350 564	57 492	9 048 291

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2012:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky, netto	49 070	4 110	86 972	(7 248)	10 140	143 044
Opravné položky a rezervy na straty	(9 426)	256	(6 552)	-	-	(15 722)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	39 644	4 366	80 420	(7 248)	10 140	127 322
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	7 254	2 069	35 437	62	2 594	47 416
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	4 028	209	3 306	3 605	-	11 148
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	3 917	-	3 917
Všeobecné administratívne náklady	(20 391)	(1 944)	(74 526)	(4 873)	(2 452)	(104 186)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	-	-	-	-	(8 197)	(8 197)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	(3 863)	(3 863)
Zisk pred zdanením	30 535	4 700	44 637	(4 537)	(1 778)	73 557
Aktíva spolu	3 161 146	251 861	2 969 388	2 725 881	77 879	9 186 155

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky, netto

	30.6.2013	30.6.2012
Výnosy z úrokov a podobné výnosy:	177 481	185 238
z úverov a bežných účtov poskytnutých bankám	366	1 429
z úverov a bežných účtov poskytnutých centrálnym bankám	190	736
z úverov poskytnutých klientom	144 603	147 819
z pohľadávok z finančného lízingu	170	320
z finančných aktív držaných do splatnosti	25 328	28 925
z finančných aktív v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	742	2 151
z prijatých dividend z dcérskych a pridružených spoločností	6 259	4 586
z prijatých dividend z finančných aktív určených na predaj	13	8
Náklady na úroky a podobné náklady:	(27 858)	(42 194)
na vklady a bežné účty bánk	(966)	(1 172)
na vklady klientov	(16 981)	(26 974)
na podriadené dlhy	(931)	(1 782)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou	(8 980)	(12 266)
Výnosové úroky, netto	149 623	143 044

2. Opravné položky a rezervy na straty

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

	30.6.2013	30.6.2012
Individuálne opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(25 312)	(11 838)
Tvorba opravných položiek	(36 618)	(25 453)
Rozpustenie opravných položiek	12 044	13 957
Odpis úverov	(789)	(392)
Výnos z odpísaných úverov	51	50
Portfóliové opravné položky k úverovým pohľadávkam:	5 210	1 124
Tvorba opravných položiek	(1 230)	(1 719)
Rozpustenie opravných položiek	6 440	2 843
Individuálne rezervy k podsúvahovým položkám:	1 031	(8 085)
Tvorba rezerv	(5 022)	(8 936)
Rozpustenie rezerv	6 053	851
Portfóliové rezervy k podsúvahovým položkám:	265	3 077
Tvorba rezerv	(115)	-
Rozpustenie rezerv	380	3 077
Celkom	(18 806)	(15 722)

Bližšie informácie o opravných položkách na straty z úverov sú uvedené v poznámke 15 „Opravné položky na straty z úverov“; informácie o rezervách tvorených k podsúvahovým položkám sú uvedené v poznámke 30 „Rezervy na záväzky“.

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

3. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	30.6.2013	30.6.2012
Výnosy z poplatkov a provízií:	62 860	58 358
z bankových prevodov	40 140	37 906
z poplatkov za správu úverov a záruk	8 479	8 942
z operácií s cennými papiermi	11 663	8 544
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	1 523	1 562
za ostatné bankové služby	1 055	1 404
Náklady na poplatky a provízie:	(12 005)	(10 942)
z bankových prevodov	(10 560)	(9 930)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(347)	(428)
z operácií s cennými papiermi	(679)	(171)
z činností týkajúcich sa bankoviek, devíz a mincí	(25)	(36)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(232)	-
z ostatných bankových služieb	(162)	(377)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	50 856	47 416

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

	30.6.2013	30.6.2012
Úrokové obchody - cenné papiere:	580	4 451
Úrokové výnosy, netto	1 352	3 952
Precenenie na reálnu hodnotu	(1 020)	1 197
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	573	173
Refinančné náklady	(325)	(871)
Úrokové obchody - záväzky zo zabezpečených dlhových cenných papierov:	574	(1 087)
Precenenie na reálnu hodnotu	574	(1 087)
Úrokové obchody - deriváty:	(717)	(691)
Úrokové výnosy (náklady)	(7 146)	(10 754)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	(9)	(83)
Precenenie na reálnu hodnotu	7 073	8 954
Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	(635)	1 192
Menové obchody:	3 370	(1 973)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	5 078	2
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(1 708)	(1 975)
Kurzové rozdiely z cenných papierov na obchodovanie	-	-
Obchody s indexmi:	(22)	85
Úrokové výnosy (náklady)	-	(1)
Precenenie na reálnu hodnotu z cenných papierov	-	-
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	-	-
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	(19)	11
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(3)	74
Komoditné obchody:	-	15
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	3	40
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(3)	(25)
Kurzové rozdiely	3 692	10 348
Celkom	7 477	11 148

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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

	30.6.2013	30.6.2012
Úrokové obchody – cenné papiere:		
precenenie na reálnu hodnotu	(653)	3 454
zisk (strata) z predaja cenných papierov	-	463
Celkom	<u>(653)</u>	<u>3 917</u>

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

	30.6.2013	30.6.2012
Rozpustenie (tvorba) opravných položiek na investície v dcérskych spoločnostiach	(6 000)	-
Celkom	<u>(6 000)</u>	<u>-</u>

Informácie o výške opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach je uvedený v poznámke 21 „Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach“.

7. Všeobecné administratívne náklady

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

	30.6.2013	30.6.2012
Osobné náklady:	<u>(52 366)</u>	<u>(50 245)</u>
Mzdové náklady	(38 977)	(38 371)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(12 288)	(11 019)
Ostatné sociálne náklady	(1 101)	(855)
(Tvorba) rozpustenie rezerv na výročia a iné vernostné požitky	-	-
Ostatné administratívne náklady:	<u>(40 034)</u>	<u>(43 784)</u>
Náklady na užívanie priestorov	(8 457)	(8 495)
Náklady na informačné technológie	(9 728)	(9 639)
Náklady na komunikáciu	(2 466)	(2 572)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(2 327)	(3 035)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(5 957)	(4 233)
Fond ochrany vkladov	-	(3 955)
Spotreba kancelárskych potrieb	(583)	(632)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(318)	(302)
Cestovné náklady	(587)	(506)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(211)	(342)
DPH	(5 784)	(5 709)
Ostatné náklady	(3 617)	(4 364)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	<u>(10 275)</u>	<u>(10 157)</u>
Dlhodobý hmotný majetok	(6 581)	(6 196)
Dlhodobý nehmotný majetok	(3 694)	(3 961)
Celkom	<u>(102 676)</u>	<u>(104 186)</u>

Podľa zákona č. 384/2011 Z.z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o osobitnom odvode“) bola prechodným ustanovením schválená výška ročného príspevku do fondu ochranných vkladov na rok 2013 v 0 % z hodnoty vkladov v banke chránených zákonom o ochrane vkladov.

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

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

8. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

	30.6.2013	30.6.2012
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:		
osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(15 870)	(8 197)
Celkom	(15 870)	(8 197)

Od 1. januára 2012 majú banky a pobočky zahraničných bánk na Slovensku povinnosť platenia osobitného odvodu (tzv. banková daň) podľa zákona č. 384/2011 Z.z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o osobitnom odvode“). Banky a pobočky zahraničných bánk sú povinné uhrádzať osobitný odvod v štyroch štvrtročných splátkach vo výške jednej štvrtiny ročnej sadzby (ročná sadzba 0,4%) zo sumy záväzkov definovaných zákonom o osobitnom odvode.

9. Ostatný prevádzkový zisk (strata)

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

	30.6.2013	30.6.2012
Ostatné výnosy/(náklady) z finančných nástrojov na predaj	-	8
Výnosy z nebankovej činnosti:	1 466	3 381
<i>výnosy z rozpustenia rezerv na súdne spory</i>	-	482
<i>výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku</i>	114	482
<i>ostatné výnosy z nebankovej činnosti</i>	1 352	2 417
Náklady na nebankovú činnosť:	(799)	(5 811)
<i>ostatné dane a poplatky</i>	(136)	(127)
<i>tvorba rezerv na súdne spory</i>	(564)	(5 147)
<i>vyradenie hmotného a nehmotného majetku</i>	(99)	(537)
Ostatné prevádzkové výnosy	431	163
Ostatné prevádzkové náklady	(575)	(1 604)
Celkom	523	(3 863)

10. Daň z príjmov

	30.6.2013	30.6.2012
Splatný daňový náklad	(18 403)	(15 284)
Odložený daňový (náklad)/výnos	5 838	(1 175)
Celkom	(12 565)	(16 459)

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 2013 je pre právnické osoby platná 23-percentná sadzba dane z príjmov (2012: 19-percentná).

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 30. júnu 2013 a k 31. decembru 2012 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	30.6.2013	31.12.2012
Odložené daňové pohľadávky					
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty)	6 379 533	6 594 144	213 148	49 024	45 842
Ostatné aktíva	30 907	31 013	106	24	11
Rezervy na záväzky	35 986	-	5 597	1 287	1 629
Ostatné záväzky	34 186	21 858	12 329	2 836	1 723
Celkom				53 171	49 205
Odložené daňové záväzky					
Dlhodobý hmotný majetok	66 639	66 462	177	(41)	(101)
Celkom				(41)	(101)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				53 130	49 104
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(26 094)	(27 905)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				27 036	21 199

K 30. júnu 2013 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 26 094 tis. € (31. December 2012: 27 905 tis. €), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek a rezerv pre jej neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

11. Zisk na akciu

30.6.2013	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 €	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 €	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 €
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	39 679 60 616	6 875 2 095	5 374 1 641 802
Zisk na akciu	655	3 275	3,3
30.6.2012	Kmeňové akcie* Nominálna hodnota 800 €	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 €	Prioritné Akcie Nominálna hodnota 4 €
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	43 290 59 749	7 589 2 095	6 220 1 717 009
Zisk na akciu	725	3 625	3,6

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

12. Peniaze a vklady v centrálnych bankách

	30.6.2013	31.12.2012
Pokladničná hotovosť	78 805	86 192
Vklady v centrálnej banke:	9 092	88 500
z toho povinné minimálne rezervy	9 092	88 500
Celkom	87 897	174 692

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Povinné minimálne rezervy sa vykazujú ako úročené vklady v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých bankou. Schopnosť banky čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená. Z uvedeného dôvodu nie je vykázaná v položke „Vklady v centrálnej banke - krátkodobé vklady v NBS“ na účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri poznámku 35 „Informácie o výkaze peňažných tokov“).

13. Úvery a bežné účty poskytnuté bankám

	30.6.2013	31.12.2012
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	52 783	83 526
Operácie na peňažnom trhu	121 016	27 604
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	12 656	6 297
Celkom	186 455	117 427

Geografické členenie úverov a bežných účtov poskytnutých bankám:

	30.6.2013	31.12.2012
Slovenská republika	74 109	505
Ostatné štáty*	112 346	116 922
Celkom	186 455	117 427

*Pre ďalšie informácie o angažovanosti skupiny voči ostatným štátom pozri poznámku 38 „Zahraničné aktíva a záväzky“.

Prehľad kvality úverov poskytnutých bankám je uvedený v poznámke 47 „Riziká“.

14. Úvery poskytnuté klientom, brutto

Úvery poskytnuté klientom tvoria:

	30.6.2013	31.12.2012
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	987 358	998 742
Pohľadávky z kreditných kariet	88 702	95 069
Faktoring a úvery kryté zmenkami	36 312	52 736
Úvery na bývanie	1 204 644	1 042 951
Hypotekárne úvery	741 686	753 534
Americké hypotéky	435 725	425 463
Spotrebné úvery	303 531	274 618
Pohľadávky z finančného lízingu	12 778	14 276
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	2 783 408	2 735 924
Celkom	6 594 144	6 393 313

K 30. júnu 2013 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka 372 520 tis. € (31. december 2012: 534 590 tis. €). Podiel banky predstavoval 184 280 tis. € (31. december 2012: 207 360 tis. €). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Členenie úverov podľa skupiny klientov:

	30.6.2013	31.12.2012
Verejný sektor	17 480	16 913
Firemní klienti	3 482 572	3 468 963
Retailoví klienti	3 094 092	2 907 437
Celkom	6 594 144	6 393 313

Členenie úverov podľa zmluvnej splatnosti:

	30.6.2013	31.12.2012
Krátkodobé úvery (do 1 roka)	1 646 688	1 691 012
Strednodobé úvery (od 1 do 5 rokov)	1 064 220	960 376
Dlhodobé úvery (nad 5 rokov)	3 883 236	3 741 925
Celkom	6 594 144	6 393 313

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Geografické členenie úverov poskytnutých klientom:

	30.6.2013	31.12.2012
Slovenská republika	6 409 232	6 291 031
Ostatné štáty	184 912	102 282
Celkom	6 594 144	6 393 313

Prehľad kvality úverov poskytnutých klientom je uvedený v poznámke 47 „Riziká“.

15. Opravné položky na straty z úverov

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

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

Pohyby opravných položiek na straty z úverov k 30. júnu 2012:

	<i>K 1. januáru 2012</i>	<i>Tvorba</i>	<i>Rozpus-tenie</i>	<i>Použitie</i>	<i>Prevody, kurzové rozdiely</i>	<i>K 30. júnu 2012</i>
Individuálna opravná položka	157 006	25 453	(13 957)	(8 056)	1	160 447
Verejný sektor	225	-	(28)	-	-	197
Firemní klienti	97 957	14 613	(7 645)	(7 818)	1	97 108
Retailoví klienti	58 824	10 840	(6 284)	(238)	-	63 142
Skupinová opravná položka	30 427	1 719	(2 843)	-	-	29 303
Firemní klienti	23 574	-	(2 843)	-	-	20 731
Retailoví klienti	6 853	1 719	-	-	-	8 572
Celkom	187 433	27 172	(16 800)	(8 056)	1	189 750

16. Derivátové finančné pohľadávky

	30.6.2013	31.12.2012
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	81 212	97 110
Úrokové obchody	61 187	83 470
Menové obchody	13 371	10 015
Obchody s indexmi	4 006	3 623
Komoditné obchody	2 649	2
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	4 226
Úrokové obchody	-	4 226
Celkom	81 213	101 336

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb

Banka k 30. júnu 2013 predčasne ukončila zabezpečenie rizika úrokových sadzieb pri vydaných dlhových cenných papieroch - hypotekárnych záložných listoch a dlhopisoch z portfólia dlhových cenných papierov.

K 30. júnu 2013 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu vo výške 635 tis. €. K 30. júnu 2012 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 1 192 tis. €. Čistý zisk zo zabezpečovaných položiek, ktorý sa týkal zabezpečovaného rizika predstavoval k dátumu ukončenia zabezpečenia sumu 574 tis. €. K 30. júnu 2012 banka vykázala čistú stratu 1 087 tis. €. Obidve položky sú vykázané v poznámke 4 „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“.

17. Finančné aktíva na obchodovanie

	30.6.2013	31.12.2012
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	156 100	272 275
Slovenské štátne pokladničné poukážky	-	37 245
Slovenské štátne dlhopisy	156 100	235 030
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	96 600	96 600
Slovenské štátne dlhopisy	96 600	96 600
Celkom	252 700	368 875

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

	30.6.2013	31.12.2012
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	157 073	138 854
Slovenské štátne pokladničné poukážky	-	24 988
Slovenské štátne dlhopisy	157 073	113 222
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	-	644
Celkom	157 073	138 854

19. Finančné investície držané do splatnosti

	30.6.2013	31.12.2012
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	1 579 277	1 616 709
Slovenské štátne dlhopisy	1 560 344	1 597 893
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	18 933	18 816
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	150 307	165 704
Slovenské štátne dlhopisy	130 297	145 693
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	20 010	20 011
Celkom	1 729 584	1 782 413

Banka v novembri 2011 uskutočnila reklasifikáciu vybraných slovenských štátnych dlhopisov z portfólia finančných aktív na obchodovanie do portfólia finančných investícií držaných do splatnosti. Reálna hodnota reklasifikovaných dlhových cenných papierov k dátumu reklasifikácie predstavovala 80 503 tis. € (vrátane alikvótnej časti úrokového výnosu). K 30. júnu 2013 bola účtovná hodnota uvedených cenných papierov držaných do splatnosti vo výške 80 554 tis. € (31. december 2012: 81 802 tis. €). Reálna hodnota predstavovala 83 964 tis. € (vrátane alikvótnej časti úrokového výnosu) (31. december 2012: 84 695 tis. €).

V prípade ak by reklasifikácia nebola uskutočnená, banka by vykázala k 30. júnu 2013 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 208 tis. € (30.6.2012: čistý zisk v sume 3 033 tis. €). Banka vo výkaze súhrnných ziskov a strát počas roku 2011 až do momentu reklasifikácie vykázala čistú stratu z

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

precenenia vo výške 1 250 tis. €. V prípade ak by reklasifikácia nebola uskutočnená, banka by vykázala k 31. decembru 2011 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 449 tis. €.

V prípade reklasifikovaných cenných papierov nenastali žiadne zmeny v budúcich peňažných tokoch, ktoré by ovplyvnili výšku efektívnej úrokovej miery a mali vplyv na ich znehodnotenie ku koncu 2. štvrťroka 2013.

20. Finančné aktíva na predaj

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávacia cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 30. júnu 2013	Účtovná hodnota k 31. decembru 2012
RVS, a. s.	0,68	46	(46)	-	-
Burza cenných papierov v Bratislave, a. s.	0,09	10	-	10	10
S.W.I.F.T. s. c., Belgicko	0,03	52	-	52	52
International Factors Group s. c., Belgicko	0,72	9	-	9	9
D. Trust Certifikačná Autorita, a. s.	10,00	37	-	37	37
VISA INC., USA	0,07	515	-	515	515
Celkom		669	(46)	623	623

V priebehu 2. štvrťroka 2013 nedošlo k žiadnym zmenám v opravných položkách k finančným aktívam na predaj.

21. Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávacia cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 30. júnu 2013	Účtovná hodnota k 31. decembru 2012
Tatra-Leasing, s. r. o.	48,00	3 186	-	3 186	3 186
ELIOT, a. s.	100,00	19 956	(19 319)	637	6 637
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	100,00	1 660	-	1 660	1 660
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	100,00	10 846	-	10 846	10 846
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33	3	-	3	3
Celkom		35 651	(19 319)	16 332	23 332

Banka vlastní nepriame podiely v dcérskych spoločnostiach prostredníctvom spoločnosti ELIOT, a. s., ako sú uvedené v časti I. Všeobecné informácie týchto poznámok. Banka vo všetkých nepriamo vlastnených dcérskych spoločnostiach drží 100-percentný podiel.

Pohyby opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach k 30. júnu 2013:

	30.6.2013	30.6.2012
K 1. januáru	13 319	4 482
Tvorba	6 000	2 337
Celkom	19 319	6 819

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

22. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

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

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokon- čené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena						
1. januára 2013	58 747	96 879	28 177	3 886	2 495	190 184
Prírastky	-	-	-	-	3 153	3 153
Úbytky	-	(1 144)	(250)	(656)	-	(2 050)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	265	2 340	125	562	(3 292)	-
30. júna 2013	59 012	98 075	28 052	3 792	2 356	191 287
Oprávky						
1. januára 2013	(19 161)	(76 374)	(22 493)	(1 990)	-	(120 018)
Odpisy	(1 690)	(4 016)	(564)	(311)	-	(6 581)
Úbytky	-	1 083	229	639	-	1 951
30. júna 2013	(20 851)	(79 307)	(22 828)	(1 662)	-	(124 648)
Zostatková hodnota 1. 1. 2013	39 586	20 505	5 684	1 896	2 495	70 166
Zostatková hodnota 30.6. 2013	38 161	18 768	5 224	2 130	2 356	66 639

Pohyby na účtoch hmotného majetku k 30. júnu 2012:

	<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 2012	31 427	101 503	29 274	3 908	32 064	198 176
Prírastky	-	-	-	-	4 342	4 342
Úbytky	(994)	(8 043)	(557)	(135)	-	(9 729)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	27 246	3 045	140	418	(30 849)	-
30. júna 2012	57 679	96 505	28 857	4 191	5 557	192 789
Oprávky						
1. januára 2012	(16 315)	(84 286)	(22 631)	(2 337)	-	(125 569)
Odpisy	(1 673)	(3 630)	(602)	(291)	-	(6 196)
Úbytky	500	8 036	529	127	-	9 192
30. júna 2012	(17 488)	(79 880)	(22 704)	(2 501)	-	(122 573)
Zostatková hodnota 1.1.2012	15 112	17 217	6 643	1 571	32 064	72 607
Zostatková hodnota 30.6.2012	40 191	16 625	6 153	1 690	5 557	70 216

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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

	Softvér	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacía cena			
1. januára 2013	97 006	6 007	103 013
Prírastky	-	2 187	2 187
Úbytky	-	-	-
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	3 818	(3 818)	-
30. júna 2013	100 824	4 376	105 200
Oprávky			
1. januára 2013	(68 956)	(280)	(69 236)
Odpisy	(3 694)	-	(3 694)
Opravné položky	-	-	-
Úbytky	-	-	-
30. júna 2013	(72 650)	(280)	(72 930)
Zostatková hodnota 1. 1. 2013	28 050	5 727	33 777
Zostatková hodnota 30.6. 2013	28 174	4 096	32 270

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 30. júnu 2012:

	Softvér	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacía cena			
1. januára 2012	87 126	7 091	94 217
Prírastky	-	3 226	3 226
Úbytky	-	-	-
Prevod z nedokončených hmotných investícií	4 394	(4 394)	-
30. júna 2012	91 520	5 923	97 443
Oprávky			
1. januára 2012	(62 455)	-	(62 455)
Odpisy	(3 961)	-	(3 961)
Úbytky	-	-	-
30. júna 2012	(66 416)	-	(66 416)
Zostatková hodnota 1.1.2012	24 671	7 091	31 762
Zostatková hodnota 30.6.2012	25 104	5 923	31 027

23. Splatná daňová pohľadávka

	30.6.2013	31.12.2012
Daňová pohľadávka – splatná	29	2 510
Celkom	29	2 510

24. Odložená daňová pohľadávka

	30.6.2013	31.12.2012
Daňová pohľadávka – odložená	27 036	21 199
Celkom	27 036	21 199

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

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

25. Ostatné aktíva

	30.6.2013	31.12.2012
Preddavky a položky časového rozlíšenia	6 855	4 846
Ostatné pohľadávky voči štátnemu rozpočtu	836	937
Hodnoty na ceste	16 509	9 198
Ostatné aktíva	6 707	4 604
Celkom	30 907	19 585

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

26. Vklady a bežné účty bánk

	30.6.2013	31.12.2012
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	9 686	9 131
Operácie na peňažnom trhu	25 071	69
Prijaté úvery	104 409	108 801
Celkom	139 166	118 001

Vklady a bežné účty bánk podľa geografického členenia:

	30.6.2013	31.12.2012
Slovenská republika	29 079	2 758
Ostatné krajiny	110 087	115 243
Celkom	139 166	118 001

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Zmluvná splatnosť	30.6.2013	31.12.2012
Úvery prijaté od bánk:					
- komerčné banky	EUR	krátkodobý	jún 2014	183	329
- banky pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	október 2027	82 878	83 075
- banky pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	marec 2016	21 348	25 397
Celkom				104 409	108 801

K 30. júnu 2013 je časť úverov prijatých od bánk zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov v sume 109 039 tis. € v prospech nasledujúcich subjektov (v tis. €):

Názov	Účtovná hodnota dlhových cenných papierov	Účtovná hodnota prijatého úveru	Dátum ukončenia ručenia	Založené v prospech spoločnosti
Štátne dlhopisy EUR	109 039	82 878	október 2027	banky pre obnovu a rozvoj

K 31. decembru 2012 je časť úverov prijatých od bánk zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov v sume 138 654 tis. € v prospech nasledujúcich subjektov (v tis. €):

Názov	Účtovná hodnota dlhových cenných papierov	Účtovná hodnota prijatého úveru	Dátum ukončenia ručenia	Založené v prospech spoločnosti
Štátne dlhopisy EUR	138 654	83 075	december 2032	banky pre obnovu a rozvoj

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

27. Vklady klientov

Vklady klientov podľa skupín produktov:

	30.6.2013	31.12.2012
Bežné účty	4 202 001	4 273 100
Termínované vklady	2 652 609	2 424 103
Sporiace účty	185 852	180 800
Prijaté úvery	-	7 387
Celkom	<u>7 040 462</u>	<u>6 885 390</u>

Členenie vkladov podľa skupiny klientov:

	30.6.2013	31.12.2012
Verejný sektor	138 900	71 981
Firemní klienti	2 703 397	2 580 551
Retailoví klienti	4 198 165	4 232 858
Celkom	<u>7 040 462</u>	<u>6 885 390</u>

Vklady klientov podľa geografického členenia:

	30.6.2013	31.12.2012
Slovenská republika	6 551 934	6 745 479
Ostatné krajiny	488 528	139 911
Celkom	<u>7 040 462</u>	<u>6 885 390</u>

28. Derivátové finančné záväzky

	30.6.2013	31.12.2012
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	<u>90 941</u>	<u>118 750</u>
Úrokové obchody	71 600	104 107
Menové obchody	12 297	10 634
Obchody s indexmi	4 393	4 007
Komoditné obchody	2 651	2
Celkom	<u>90 941</u>	<u>118 750</u>

29. Záväzky z dlhových cenných papierov

	30.6.2013	31.12.2012
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	616 214	665 461
Vydané dlhové cenné papiere – dlhopisy	119 731	118 373
Celkom	<u>735 945</u>	<u>783 834</u>

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Banka vydala hypotekárne záložné listy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných HZL v ks	Menovitá hodnota 1 ks HZL v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	30.6.2013	31.12.2012
HZL 05 – splatený	5,00 %	EUR	-	3 319	21. 5. 2003	21. 5. 2013	ročne	-	34 239
HZL 30 – splatený	4,30 %	EUR	-	3 319	25. 2. 2008	25. 2. 2013	ročne	-	34 444
HZL 47	5,01 %	EUR	24 470	1 000	1. 7. 2009	1. 7. 2014	ročne	25 710	25 093
HZL 49 – splatený	3,60 %	EUR	-	50 000	28. 9. 2009	28. 3. 2013	ročne	-	19 525
HZL 50	0 %	EUR	8 823	1 000	19. 11. 2009	19. 11. 2013	-	8 633	8 546
HZL 51	3,70 %	EUR	337	50 000	1. 2. 2010	1. 8. 2013	ročne	17 054	17 576
HZL 52- splatený	3M EURIBOR+1,30 %	EUR	-	100 000	3. 2. 2010	3. 2. 2013	štvrtročne	-	20 048
HZL 53	Inflačný – CPTFEMU	EUR	994	10 000	30. 4. 2010	30. 4. 2015	jednorázovo k dátumu splatnosti	9 994	10 220
HZL 54	3,60 %	EUR	43 243	1 000	28. 6. 2010	28. 6. 2015	ročne	43 263	44 049
HZL 56	0 %	EUR	50	1 000	4. 6. 2010	4. 6. 2015	-	47	46
HZL 58	2,80 %	EUR	47 355	1 000	7. 10. 2010	7. 10. 2014	ročne	49 025	48 720
HZL 59	6M EURIBOR + 1,00 %	EUR	2 878	10 000	18. 11. 2010	18. 11. 2013	polročne	28 821	30 038
HZL 60	6M EURIBOR + 1,00 %	EUR	2 000	10 000	17. 12. 2010	17. 12. 2015	polročne	20 010	20 011
HZL 61	0 %	EUR	1 675	10 000	4. 2. 2011	4. 2. 2014	-	16 440	16 187
HZL 62	3,75 %	EUR	58 239	1 000	31. 3. 2011	31. 3. 2016	ročne	58 792	59 894
HZL 63	6M EURIBOR + 0,80 %	EUR	40 000	1 000	15. 4. 2011	15. 4. 2014	polročne	40 034	40 003
HZL 64 – splatený	6M EURIBOR + 0,75 %	EUR	-	10 000	9. 6. 2011	9. 6. 2013	polročne	-	30 021
HZL 65	6M EURIBOR + 1,20 %	EUR	4 080	10 000	17. 8. 2011	17. 8. 2014	polročne	41 003	41 034
HZL 66	3,25 %	EUR	2 200	10 000	19.8.2011	19. 2. 2015	ročne	22 804	22 527
HZL 67	3,875 %	EUR	870	10 000	14. 10. 2011	14. 10. 2018	ročne	8 857	8 683
HZL 68	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14. 10. 2011	14. 10. 2031	ročne	10 238	9 988
HZL 69	0 %	EUR	8 500	10 000	9. 8. 2012	9. 8. 2013	-	84 895	84 410
HZL 70	1,20 %	EUR	4 000	10 000	14. 11. 2012	14. 11. 2014	ročne	40 372	40 159
HZL 71	1,10 %	EUR	500	100 000	11. 2. 2013	11. 2. 2015	ročne	50 323	-
HZL 72	1,00 %	EUR	400	100 000	29. 5. 2013	29. 5. 2016	ročne	39 899	-
HZL celkom								616 214	665 461

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Banka vydala aj iné dlhové cenné papiere s nasledujúcimi podmienkami:

<i>Názov</i>	<i>Úrok. sadzba</i>	<i>Mena</i>	<i>Počet vydaných cenných papierov v ks</i>	<i>Menovitá hodnota 1 ks cenného papiera v mene</i>	<i>Dátum emisie</i>	<i>Dátum splatnosti</i>	<i>Frekvencia výplaty kupónu</i>	30.6.2013	31.12.2012
DLHOPIS 03 - splatený	0 %	EUR	-	1 000	8. 3. 2010	8. 3. 2013	-	-	254
DLHOPIS 04	3,75 %	EUR	39 191	1 000	22. 9. 2011	22. 9. 2016	ročne	41 887	41 550
DLHOPIS 05	0 %	EUR	820	100 000	2. 4. 2012	21. 1. 2015	-	77 844	76 569
Dlhopisy celkom								119 731	118 373
Závazky z dlhových cenných papierov, celkom								735 945	783 834

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 2013 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 2013, ako aj k 31. decembru 2012 bankou emitované hypotekárne záložné listy a ostatné dlhopisy neboli zabezpečené žiadnou formou zabezpečenia.

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

30. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2013:

	K 1. januáru 2013	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Kurzové rozdíly	K 30. júnu 2013
Rezervy na vernostné požitky	1 107	-	-	-	-	1 107
Súdne spory (pozn. 39)	25 413	564	-	(240)	-	25 737
Individuálna rezerva:	6 409	5 022	(6 053)	-	(20)	5 358
na záruky	4 480	4 670	(4 480)	-	(19)	4 651
na neodvolateľné úverové prísľuby	1 929	352	(1 573)	-	(1)	707
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	4 049	115	(380)	-	-	3 784
Celkom	36 978	5 701	(6 433)	(240)	(20)	35 986

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2012:

	K 1. januáru 2012	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Kurzové rozdíly	K 30. júnu 2012
Rezervy na vernostné požitky	1 016	-	-	-	-	1 016
Súdne spory (pozn. 39)	23 700	5 147	(482)	(1 761)	-	26 604
Individuálna rezerva:	3 024	8 936	(851)	-	(15)	11 094
na záruky	2 167	7 413	(463)	-	-	9 102
na neodvolateľné úverové prísľuby	857	1 523	(388)	-	(15)	1 992
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	7 450	-	(3 077)	-	-	4 373
Celkom	35 190	14 083	(4 410)	(1 761)	(15)	43 087

31. Ostatné záväzky

	30.6.2013	31.12.2012
Položky časového rozlíšenia	2 185	1 729
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	1 337	798
Záväzky z nevyplatených dividend	404	241
Záväzky sociálneho fondu	179	177
Záväzky voči zamestnancom	16 026	11 542
Ostatné záväzky	14 056	15 920
Celkom	34 187	30 407

32. Podriadené dlhy

	30.6.2013	31.12.2012
Podriadené dlhy	45 313	45 312
Celkom	45 313	45 312

Podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Začiatok čerpania úveru	Zmluvná splatnosť	30.6.2013	31.12.2012
Podriadené dlhy od bánk:						
– komerčné banky	EUR	dlhodobý	október 2008	október 2013	45 313	45 312
Celkom					45 313	45 312

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

33. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	30.6.2013	31.3.2012
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(1 182)	(1 020)
Emisné ážio – kmeňové akcie	226 612	226 612
Emisné ážio – prioritné akcie	68 184	67 716
Emisné ážio – vlastné akcie	(14 032)	(12 126)
Rezervný fond a ostatné fondy	14 446	14 446
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	516 027	558 369
Celkom	874 381	918 959

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

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

Opis práv:

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

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

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

34. Riadenie kapitálu

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

Regulatórny kapitál predstavuje kapitál, ktorý je stanovený pravidlami kapitálovej primeranosti v zmysle piliera 1. Pri kvantifikácii regulátorného kapitálu banka postupuje v súlade s platnou legislatívou (opatrenie Národnej banky Slovenska č. 4/2007 v znení neskorších predpisov), ktorá stanovuje jeho štruktúru aj minimálnu výšku.

Regulatórny kapitál označovaný ako vlastné zdroje financovania banky je tvorený základnými vlastnými zdrojmi a dodatkovými vlastnými zdrojmi, ktorých súčet sa znižuje o hodnotu odpočítateľných položiek. K 30. júnu 2013 banka netvorí žiadne dodatkové ani 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.

Kapitálová primeranosť je ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov banky k jej rizikovo váženým aktívam. Metodika jej kvantifikácie je regulátorne upravená. Ďalšie informácie k výpočtu kapitálovej požiadavky banky sú uvedené v poznámke 47 „Riziká“ časť „BASEL II“.

Minimálna ako aj odporúčaná úroveň stanovená pre banku Národnou bankou Slovenska bola v priebehu 2. štvrťroka 2013 dodržaná.

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

Vnútorný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania banky, ktoré banka interne udržuje a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútorného kapitálu sú tvorené položkami kapitálu podľa opatrenia NBS 4/2007 doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má banka k dispozícii. Cieľom banky je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ banka k 2. štvrťroku 2013 splnila.

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

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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

	30.6.2013*	31.12.2012*
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	874 381	918 959
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(1 182)	(932)
Emisné ážio	294 795	293 806
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(14 031)	(11 055)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	14 446	14 445
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	516 027	558 369
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(32 270)	(33 777)
(-) Nehmotný majetok	(32 270)	(33 777)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	-	-
Podriadené dlhy	-	-
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(70 361)	(55 048)
(-) od základných vlastných zdrojov	(70 361)	(55 048)
(-) od dodatkových vlastných zdrojov	-	-
Celkové vlastné zdroje	771 750	830 134
<p><i>*) Banka používa od 1. januára 2009 na výpočet rizikovo vážených aktív kombináciu štandardizovaného prístupu a prístupu interných ratingov. V prípade kladného rozdielu vytvorených opravných položiek nad očakávanými stratami môže banka pripočítať uvedený kladný rozdiel do základných a dodatkových vlastných zdrojov. V prípade záporného rozdielu tento rozdiel odpočítava od vlastných zdrojov. Tieto záporné rozdiely sú zahrnuté v položke „Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov“ v sume 54 669 tis. € (31.12.2012: 39 356 tis. €).</i></p>		
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	13,63	14,78
Vlastné zdroje	771 750	830 134
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	5 663 800	5 615 800
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	4 867 000	4 804 137
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	113 612	128 475
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	683 188	683 188
RVA z devízového rizika	-	-

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

35. Informácie o výkaze peňažných tokov

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

	30.6.2013	30.6.2012
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	64 474	73 557
Úpravy o nepeňažné operácie	<u>(112 979)</u>	<u>(122 680)</u>
Nákladové úroky	27 858	42 387
Výnosové úroky	(171 209)	(185 230)
Prijaté dividendy	(6 259)	(8)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	25 240	18 722
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(15)	55
Nerealizovaný (zisk) strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(869)	(5 069)
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	653	(3 548)
Čistý (zisk) strata z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-
Diskont na prioritné akcie	990	1 554
Odpisy a amortizácia	10 275	10 157
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	<u>357</u>	<u>(1 700)</u>
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	<u>(48 505)</u>	<u>(49 123)</u>

Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30. júnu 2013, k 31. decembru 2012, k 30. júnu 2012 a k 31. decembru 2011 tvoria:

	30.6.2013	31.12.2012
Pokladničná hotovosť	78 805	86 192
Štátne a iné pokladničné poukážky splatné do 3 mesiacov	-	2 500
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	<u>52 783</u>	<u>83 526</u>
Celkom	<u>131 588</u>	<u>172 218</u>
	30.6.2012	31.12.2011
Pokladničná hotovosť	79 661	75 419
Štátne a iné pokladničné poukážky splatné do 3 mesiacov	58 993	69 774
Vklady v Národnej banke Slovenska - jednodňové vklady	120 002	240 003
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	<u>58 990</u>	<u>111 512</u>
Celkom	<u>317 646</u>	<u>496 708</u>

36. Spriaznené osoby

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

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

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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

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

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

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2013:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
	36	9				
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	147	313	81 064	1 950	4 695	133 169
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	30 878	2 514	-	-	-	33 392
Ostatné aktíva	3	92	3 396	-	-	3 491
Vklady a bežné účty bánk a klientov	2 317	3 101	17 497	5 593	-	28 508
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	42 883	347	-	-	-	43 230
Podriadené dlhy	-	45 313	-	-	-	45 313
Ostatné záväzky	542	386	264	-	-	1 192
Vystavené záruky	7 150	16 164	2 270	-	-	25 584
Prísľuby	-	6 906	81 201	273	1 390	89 770
Prijaté záruky	17 348	9 686	-	-	-	27 034

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RZB a RBI

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2012:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	63 721	4 600	87 553	2 009	5 093	162 976
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	34 721	761	-	-	-	35 482
Ostatné aktíva	3	496	719	-	-	1 218
Vklady a bežné účty bánk a klientov	1 574	3 999	20 749	4 127	-	30 449
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	61 634	1	-	-	-	61 635
Podriadené dlhy	-	45 312	-	-	-	45 312
Ostatné záväzky	1 097	565	-	-	-	1 662
Vystavené záruky	7 310	19 649	2 270	-	-	29 229
Prísľuby	-	7 555	63 061	275	1 089	71 980
Prijaté záruky	18 548	12 265	-	-	-	30 813

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RZB a RBI

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	10	41	7 059	33	106	7 249
Výnosy z poplatkov a provízií	568	577	6 732	-	-	7 857
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	10 319	1 297	-	-	-	11 616
Prevádzkové výnosy	382	482	628	-	-	1 492
Náklady na úroky a podobné náklady	(1)	(931)	(3)	(21)	(59)	(1 015)
Náklady na poplatky a provízie	(162)	(2 415)	-	-	-	(2 577)
Všeobecné administratívne náklady	(2 901)	(1 254)	(714)	-	-	(4 869)
Celkom	8 215	(2 223)	13 702	12	47	19 753

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Mzdy a odmeny členov predstavenstva, dozornej rady a prokuristov

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2012:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	64	70	5 574	32	103	5 843
Výnosy z poplatkov a provízií	216	237	5 305	-	-	5 758
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	(5 458)	394	-	-	-	(5 064)
Prevádzkové výnosy	280	408	(341)	-	-	347
Náklady na úroky a podobné náklady	(653)	(1 136)	(18)	(8)	(78)	(1 893)
Náklady na poplatky a provízie	(202)	(2 345)	(14)	-	-	(2 561)
Všeobecné administratívne náklady	(3 538)	(1 512)	(2 352)	-	-	(7 402)
Celkom	(9 291)	(3 884)	8 154	24	25	(4 972)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Mzdy a odmeny členov predstavenstva, dozornej rady a prokuristov

37. Položky v cudzích menách

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

	30.6.2013	31.12.2012
Aktíva	101 975	103 387
z toho: USD	38 573	30 772
z toho: CZK	46 658	45 878
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	16 744	26 737
Záväzky	425 277	319 898
z toho: USD	284 234	210 907
z toho: CZK	40 603	36 936
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	100 440	72 055

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

38. Zahraničné aktíva a záväzky

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

	30.6.2013	31.12.2012
Aktíva	355 286	283 700
z toho Rakúska republika	111 697	127 449
z toho Česká republika	59 781	59 135
z toho Nemecká republika	6 027	39 002
z toho Holandské kráľovstvo	91 894	6 596
z toho Spojené štáty americké	2 738	855
z toho Maďarská republika	28 923	9 640
z toho Veľká Británia	5 103	4 880
z toho Chorvátsko	6 838	7 317
z toho Švajčiarsko	1 874	2 264
z toho Poľská republika	1 396	1 267
z toho Slovinská republika	6 738	3 868
z toho Francúzska republika	1 944	1 608
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	30 333	19 819
Záväzky	671 887	351 907
z toho Rakúska republika	57 339	79 103
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	614 548	272 804

Banka nevlastnila k 30. júnu 2013, resp. 31. decembru 2012, vo svojom portfóliu žiadne cenné papiere emitované centrálnymi vládami, centrálnymi bankami, ostatnými bankami alebo firemnými klientmi so sídlom v Portugalsku, Taliansku, Írsku, Grécku a Španielsku. K 30. júnu 2013, resp. 31. decembru 2012, banka nemala ani žiadnu inú angažovanosť voči uvedeným subjektom.

K 30. júnu 2013 banka evidovala úverové pohľadávky najmä voči retailovým klientom z Portugalska, Talianska, Írska, Grécka a Španielska vo výške 2 101 tis. € (31. december 2012: 1 856 tis. €).

39. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	30.6.2013	31.12.2012
Budúce záväzky:	361 848	376 271
zo záruk	352 897	367 525
z akreditívov	8 951	8 746
Prísľuby:	2 444 619	2 331 108
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 254 428	1 128 547
Do 1 roka	1 185 616	1 060 475
Dlhšie než 1 rok	68 812	68 072
z odvolateľných úverových príslubov:	1 190 191	1 202 561
Do 1 roka	1 020 513	1 036 869
Dlhšie než 1 rok	169 678	165 692
Celkom	2 806 467	2 707 379

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.

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 30. júnu 2013 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 9 142 tis. € (31. december 2012: 10 458 tis. €), poznámka 30 „Rezervy na záväzky“.

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 47 „Riziká“.

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. Je zásadou banky nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch a dôsledne sa brániť voči neoprávnene vzneseným nárokom. Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnáť a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvorí rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 25 737 tis. € (31. december 2012: 25 413 tis. €), poznámka 30 „Rezervy na záväzky“.

Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

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

	30.6.2013	31.12.2012
Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu celkom	32 638	38 101
Menej ako 1 rok	10 244	10 890
1 rok až 5 rokov	19 093	23 000
Viac ako 5 rokov	3 301	4 211
	30.6.2013	30.6.2012
Operatívny prenájom vykázaný v ostatných administratívnych nákladoch	5 490	5 772

40. Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je:

	30.6.2013	31.12.2012
Hodnota investície, brutto	13 349	15 007
Menej ako 3 mesiace	-	-
3 mesiace až 1 rok	3 352	3 330
1 až 5 rokov	9 997	11 677
Nerealizované finančné výnosy	571	731
Menej ako 3 mesiace	77	83
3 mesiace až 1 rok	209	235
1 až 5 rokov	285	413
Hodnota investície, netto	12 778	14 276
Menej ako 3 mesiace	(76)	(83)
3 mesiace až 1 rok	3 142	3 094
1 až 5 rokov	9 712	11 265

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

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

41. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	30.6.2013	31.12.2012
Hodnoty prevzaté do úschovy	81 413	119 213
Investičné zmenky	40 829	58 821
Zmenky	-	-
Tovarové a skladiskové záložné listy	38 342	57 096
Zlato	2 242	3 296
Hodnoty prevzaté do správy	353 858	219 706
Cenné papiere	353 858	219 706
Celkom	435 271	338 919

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

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie banka v súlade s funkciou deponitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 30. júnu 2013 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 863 678 tis. € (31. december 2012: 878 356 tis. €).

42. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Záväzky zabezpečené aktívami banky:

	30.6.2013	31.12.2012
Vklady a bežné účty bánk (prijaté úvery)	82 878	83 075
Celkom	82 878	83 075

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

	30.6.2013	31.12.2012
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	31 342	51 430
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	32 064
Finančné investície držané do splatnosti	810 603	1 082 822
Celkom	841 945	1 166 316

Informácie o cenných papieroch, ktoré sú poskytnuté ako zábezpeka za záväzky banky, sa nachádzajú v poznámke 26 „Vklady a bežné účty bánk“ a v poznámke 29 „Záväzky z dlhových cenných papierov“.

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

Banka založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti v hodnote 701 564 tis. € (31. december 2012: 976 232 tis. €). Banka za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver v sume 650 000 tis. € (31. december 2012: 400 000 tis. €) a ďalšiu možnosť refinancovania v objeme 49 000 tis. € (31. december 2012: 559 854 tis. €). Uvedené čiastky k 30. júnu 2013 ani k 31. decembru 2012 neboli čerpané.

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

43. 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.

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 30. júnu 2013:

	Verejný sektor	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	147	226 871	128 663	355 681
Opravné položky k zlyhaným úverom	147	118 598	73 545	192 290
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	-	92 246	59 594	151 840

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (podsúvahové stavy) k 30. júnu 2013:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané budúce záväzky a iné podsúvahové položky	19 692	171	19 863
Opravné položky k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	5 357	1	5 358
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	1 445	-	1 445

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 31. decembru 2012:

	Verejný sektor	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	172	195 107	121 860	317 139
Opravné položky k zlyhaným úverom	172	106 401	66 100	172 673
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	-	65 257	58 367	123 624

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (podsúvahové stavy) k 31. decembru 2012:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané budúce záväzky a iné podsúvahové položky	13 275	6	13 281
Opravné položky k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	6 400	6	6 406
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	5 726	-	5 726

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

44. Priemerný počet zamestnancov

Banka mala takéto priemerný počet zamestnancov:

	30.6.2013	31.12.2012
Zamestnanci banky	3 344	3 338
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 344	3 338

45. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. júnu 2013:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 16)</i>	<i>Záporné (pozn. 28)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	-	-	-	-	-	-
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	-	-	-	-	-
b) Úrokové obchody na obchodovanie	1 068 649	1 474 819	467 610	3 011 078	61 186	(71 601)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	497 895	1 429 874	465 796	2 393 565	61 120	(71 176)
Úrokové opcie – kúpené	400 000	-	-	400 000	30	(49)
Úrokové opcie – kúpené	40 177	34 806	1 614	76 597	36	(340)
Úrokové opcie – predané	40 177	10 139	200	50 516	-	(36)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	90 400	-	-	90 400	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	1 892 541	21 589	-	1 914 130	13 371	(12 298)
Produkty OTC:						
Menové swapy	1 054 624	-	-	1 054 624	5 090	(4 532)
Menové forwardy	444 742	4 855	-	449 597	3 069	(2 554)
Menové opcie – kúpené	196 985	8 367	-	205 352	5 210	-
Menové opcie – predané	196 190	8 367	-	204 557	2	(5 212)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	133 164	95 798	-	228 962	4 006	(4 393)
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	5 084	-	-	5 084	38	-
Opcie na index – predané	5 077	-	-	5 077	-	(38)
Indexové swapy	123 003	95 798	-	218 801	3 968	(4 355)
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	6 869	70 704	-	77 573	2 649	(2 651)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	6 387	-	-	6 387	203	(205)
Komoditné opcie nakúpené	241	35 350	-	35 591	2 442	(3)
Komoditné opcie predané	241	35 354	-	35 595	4	(2 443)
Celkom	3 101 223	1 761 910	467 610	5 231 743	81 212	(90 943)

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2012:

	Menovité hodnoty podľa splatnosti			Celkom	Reálne hodnoty	
	Do 1 roka	Od 1 do 5 rokov	Nad 5 rokov		Kladné (pozn. 16)	Záporné (pozn. 28)
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	-	99 000	-	99 000	4 226	-
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	99 000	-	99 000	4 226	-
b) Úrokové obchody na obchodovanie	798 355	1 546 654	505 842	2 850 851	83 470	(104 107)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	734 179	1 483 058	504 028	2 721 265	83 409	(103 662)
Úrokové opcie – kúpené	32 088	45 368	1 614	79 070	61	(385)
Úrokové opcie – predané	32 088	18 228	200	50 516	-	(60)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	-	-	-	-	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	1 157 233	789	-	1 158 022	10 015	(10 635)
Produkty OTC:						
Menové swapy	539 541	-	-	539 541	1 675	(4 137)
Menové forwardy	297 084	749	-	297 833	4 888	(3 056)
Menové opcie – kúpené	162 621	20	-	162 641	3 452	-
Menové opcie – predané	157 987	20	-	158 007	-	(3 442)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	50 693	188 752	-	239 445	3 623	(4 006)
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	10 275	-	-	10 275	350	-
Opcie na index – predané	10 236	-	-	10 236	-	(348)
Indexové swapy	30 182	188 752	-	218 934	3 273	(3 658)
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	160	-	-	160	2	(2)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	160	-	-	160	2	(2)
Celkom	2 006 441	1 835 195	505 842	4 347 478	101 336	(118 750)

46. 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.

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 30. júnu 2013:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné pohľadávky	-	81 213	-	81 213
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	81 213	-	81 213
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie	-	-	-	-
Finančné aktíva na obchodovanie	223 367	29 332	-	252 699
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	136 875	19 224	-	156 099
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	86 492	10 108	-	96 600
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	120 586	36 487	-	157 073
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	120 586	36 487	-	157 073
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	-	-	-
Finančné aktíva na predaj	-	-	623	623
Cenné papiere na predaj	-	-	623	623
Celkom	343 953	147 032	623	491 608
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné záväzky	-	90 942	-	90 942
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	90 942	-	90 942
Celkom	-	90 942	-	90 942

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

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

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

Banka v priebehu 2. štvrťroka 2013 neuskutočnila žiadne presuny cenných papierov medzi jednotlivými úrovňami ocenenia.

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2012:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné pohľadávky	-	101 336	-	101 336
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	97 110	-	97 110
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie	-	4 226	-	4 226
Finančné aktíva na obchodovanie	218 649	150 226	-	368 875
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	122 049	150 226	-	272 275
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	96 600	-	-	96 600
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	20 644	118 210	-	138 854
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	20 644	118 210	-	138 854
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	-	-	-
Finančné aktíva na predaj	-	-	623	623
Cenné papiere na predaj	-	-	623	623
Celkom	239 293	369 772	623	609 688
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné záväzky	-	118 750	-	118 750
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	118 750	-	118 750
Celkom	-	118 750	-	118 750

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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 30.6.2013	Zostatková hodnota 30.6.2013	Rozdiel 30.6.2013	Reálna hodnota 31.12.2012	Zostatková hodnota 31.12.2012	Rozdiel 31.12.2012
Aktíva						
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám, netto	186 455	186 455	-	117 427	117 427	-
Úvery poskytnuté klientom, netto	6 381 787	6 379 533	2 254	6 311 938	6 192 769	119 169
Finančné investície držané do splatnosti	1 802 482	1 729 584	72 898	1 868 428	1 782 413	86 015
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	16 332	16 332	-	22 332	22 332	-
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	139 166	139 166	-	118 001	118 001	-
Vklady klientov	7 043 733	7 040 463	3 270	6 890 989	6 885 390	5 599
Záväzky z dlhových cenných papierov	744 488	735 945	8 543	795 018	783 834	11 184
Podriadený dlh	45 313	45 313	-	45 312	45 312	-

47. Riziká

Úverové riziko

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

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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:

	30.6.2013	31.12.2012
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	186 455	117 427
Úvery poskytnuté klientom, netto	6 379 533	6 192 769
Derivátové finančné pohľadávky	81 213	101 336
Cenné papiere na obchodovanie	252 700	368 875
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	157 073	138 854
Finančné investície držané do splatnosti	1 729 584	1 782 413
Finančné aktíva na predaj	623	623
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	16 332	22 332
Splatná daňová pohľadávka	29	2 510
Odložená daňová pohľadávka	27 036	21 199
Ostatné aktíva	30 907	19 585
Celkom	8 861 485	8 767 923
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	361 848	376 271
Z neodvolateľných úverových prísľubov/"stand-by facility"	1 254 428	1 128 547
Z odvolateľných úverových prísľubov/"stand-by facility"	1 190 191	1 202 561
Celkom	2 806 467	2 707 379

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 30. júnu 2013 (súvahové stavy):

	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotené	Individuálne oceňované – znehodnotené	Individuálne opravné položky	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	186 455	186 455	-	-	-	186 455	-
Úvery poskytnuté klientom	6 594 144	6 279 130	315 014	192 477	22 134	6 379 533	3 868 830
<i>Verejný sektor</i>	17 480	17 333	147	147	-	17 333	1 154
<i>Firemní klienti</i>	3 482 572	3 264 765	217 807	118 598	14 431	3 349 543	1 596 976
<i>Retailoví klienti</i>	3 094 092	2 997 032	97 060	73 732	7 703	3 012 657	2 270 700
Celkom	6 780 599	6 465 585	315 014	192 477	22 134	6 565 988	3 868 830

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 31. decembru 2012 (súvahové stavy):

	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotené	Individuálne oceňované – znehodnotené	Individuálne opravné položky	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	117 427	117 427	-	-	-	117 427	-
Úvery poskytnuté klientom	6 393 313	6 126 779	266 534	173 201	27 343	6 192 769	3 775 497
<i>Verejný sektor</i>	16 913	16 741	172	172	-	16 741	1 389
<i>Firemní klienti</i>	3 468 963	3 290 778	178 185	106 727	20 570	3 341 665	1 636 281
<i>Retailoví klienti</i>	2 907 437	2 819 260	88 177	66 302	6 773	2 834 363	2 137 827
Celkom	6 510 740	6 244 206	266 534	173 201	27 343	6 310 196	3 775 497

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 30. júnu 2013 (podsúvahové položky):

	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotené	Individuálne oceňované – znehodnotené	Individuálna rezerva	Portfóliová rezerva	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	95 367	95 367	-	-	-	95 367	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	2 711 101	2 691 238	19 863	5 359	3 784	2 701 958	297 458
<i>Verejný sektor</i>	1 755	1 755	-	-	-	1 755	215
<i>Firemní klienti</i>	2 018 717	1 999 025	19 692	5 358	3 784	2 009 575	212 264
<i>Retailoví klienti</i>	690 629	690 458	171	1	-	690 628	84 979
Celkom	2 806 468	2 786 605	19 863	5 359	3 784	2 797 325	297 458

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 31. decembru 2012 (podsúvahové položky):

	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotené	Individuálne oceňované – znehodnotené	Individuálna rezerva	Portfóliová rezerva	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	103 703	103 703	-	-	-	103 703	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	2 603 676	2 590 308	13 366	6 408	4 048	2 593 218	303 627
<i>Verejný sektor</i>	1 292	1 292	-	-	-	1 292	215
<i>Firemní klienti</i>	1 960 168	1 946 891	13 275	6 400	4 048	1 949 718	215 865
<i>Retailoví klienti</i>	642 216	642 125	91	8	-	642 208	87 547
Celkom	2 707 379	2 694 011	13 366	6 408	4 048	2 696 921	303 627

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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

	30.6.2013	31.12.2012
Na krytie poskytnutých úverov	3 868 830	3 775 497
Peňažné prostriedky	47 079	51 227
Garancie	142 480	157 587
Cenné papiere	71 386	74 918
Nehnutelnosti	3 135 971	2 953 496
Hnuteľné predmety	279 003	290 513
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	192 911	247 756
Na krytie pohľadávok z derivátových obchodov	2 968	3 721
Peňažné prostriedky	2 968	3 721
Celkom	3 871 798	3 779 218

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

	30.6.2013	31.12.2012
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	44 841	47 841
Garancie	53 521	80 070
Cenné papiere	38 201	39 013
Nehnutelnosti	96 023	77 099
Hnuteľné predmety	18 100	4 506
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	46 772	55 098
Celkom	297 458	303 627

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 30. júnu 2013:

	Do splatnosti	Do 90 dní	Od 91 do 180 dní	Od 181 dní do 1 roka	Viac ako 1 rok	Prijaté zabezpečenie k omeškaniu úverom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	186 455	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	6 067 731	190 707	10 582	5 099	5 011	128 190
<i>Verejný sektor</i>	17 333	-	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	3 152 553	110 435	67	1 006	704	53 826
<i>Retailoví klienti</i>	2 897 845	80 272	10 515	4 093	4 307	74 364
Celkom	6 254 186	190 707	10 582	5 099	5 011	128 190

Banka v roku 2013 zmenila metodiku vykazovania retailového portfólia podľa omeškania. Do konca roka 2012 pri retailovom portfóliu uplatňovala materiálny limit 2,5 % omeškaných pohľadávok. V prípade ak omeškané pohľadávky klienta boli menšie ako 2,5 % z celkovej expozície klienta, všetky pohľadávky klienta boli klasifikované do splatnosti. Uvedený limit v roku 2013 banka pri retailovom portfóliu zrušila. Pre konzistentné vykazovanie banka upravila porovnateľné obdobie k 31. decembru 2012.

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 31. decembru 2012:

	Do splatnosti	Do 90 dní	Od 91 do 180 dní	Od 181 dní do 1 roka	Viac ako 1 rok	Prijaté zabezpečenie k omeškaniu úverom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	117 427	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	5 969 063	137 475	10 815	5 019	4 407	105 929
<i>Verejný sektor</i>	16 741	-	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	3 231 447	57 247	588	905	591	31 385
<i>Retailoví klienti</i>	2 720 875	80 228	10 227	4 114	3 816	74 544
Celkom	6 086 490	137 475	10 815	5 019	4 407	105 929

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 30. júnu 2013:

	Verejný sektor	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Individuálne oceňované – znehodnotenú úvery	147	217 807	97 060	315 014
Individuálne opravné položky	147	118 598	73 732	192 477
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	-	84 028	31 293	115 321
% krytia opravnými položkami	100 %	54,5%	76,0%	61,1%
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	100 %	93,0%	108,2%	97,7%
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	3	1 987	1 994	3 984

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 31. decembru 2012:

	Verejný sektor	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Individuálne oceňované – znehodnotenú úvery	172	178 185	88 177	266 534
Individuálne opravné položky	172	106 727	66 302	173 201
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	-	55 444	28 524	83 968
% krytia opravnými položkami	100 %	59,9 %	75,2 %	65,0 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	100 %	91,0 %	107,5 %	96,5 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	8	4 700	4 696	9 404

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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

	30.6.2013	31.12.2012
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	186 455	117 427
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	10 190	626
Veľmi dobré úverové hodnotenie	119 582	108 504
Dobré úverové hodnotenie	10 243	2 165
Priemerné úverové hodnotenie	36 329	146
Obyčajné úverové hodnotenie	230	3 317
Slabé úverové hodnotenie	6 638	46
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	3 173	2 120
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	70	503
Úvery poskytnuté klientom	6 067 731	5 969 063
z toho verejný sektor:	17 333	16 741
Minimálne riziko	-	1
Výborné úverové hodnotenie	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 960	880
Dobré úverové hodnotenie	33	18
Priemerné úverové hodnotenie	89	181
Obyčajné úverové hodnotenie	5 313	5 785
Slabé úverové hodnotenie	9 935	9 455
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	419
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	3	2
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	2 426 420	2 426 432
Minimálne riziko	584	-
Výborné úverové hodnotenie	60 970	57 836
Veľmi dobré úverové hodnotenie	358 354	297 345
Dobré úverové hodnotenie	295 118	267 361
Priemerné úverové hodnotenie	314 772	300 441
Obyčajné úverové hodnotenie	524 652	573 543
Slabé úverové hodnotenie	447 769	472 259
Veľmi slabé úverové hodnotenie	306 904	354 823
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	108 407	101 597
Zlyhané	4 691	-
Bez stanovenia ratingu	4 199	1 227
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	726 133	805 015
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	245 714	280 708
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	390 447	385 469
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	55 852	63 439
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	33 240	61 222
Zlyhané	880	14 177
z toho retailoví klienti	2 897 845	2 720 875
Celkom	6 254 186	6 086 490

Ratingový systém pre firemných klientov banky (aplikovaný pre celú RBI skupinu) je založený na ekonomickom hodnotení klienta a je v súlade s pravidlami Internal Rating Based Approach (IRB) podľa požiadaviek Basel II. Ratingová škála obsahuje 10 stupňov od 0,5 do 5,0 v prípade veľkých korporátnych klientov, 28 stupňov v prípade malých korporátnych klientov a ratingová škála pre projektové financovanie obsahuje 5 stupňov od 6,1 do 6,5.

Banka poskytuje úvery na financovanie nehnuteľností firemným klientom, ktorí nemajú priradený rating projektového financovania. Výška úverových pohľadávok uvedeným klientom, ktoré nie sú znehodnotený a ani v omeškani, predstavuje k 30. júnu 2013 sumu 107 356 tis. € (31. december 2012: 120 022 tis. €).

Úverové riziko v prípade portfólií cenných papierov je na nízkej úrovni, pretože väčšina nakúpených dlhových cenných papierov sú štátne dlhopisy emitované Slovenskou republikou. V prípade angažovanosti voči slovenským bankovým dlhovým cenným papierom, ktoré sú v sume 38 943 tis. € (31. december 2012: 39 471 tis. €), riziková kategória emitentov týchto cenných papierov je Veľmi dobré alebo Dobré úverové hodnotenie.

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Banka nemá žiadnu angažovanosť voči korporátnym dlhovým cenným papierom k 30. júnu 2013 resp. 31. decembru 2012. Úverové riziko vyplývajúce z derivátových obchodov je taktiež minimálne z dôvodu, že obchody sú zabezpečené určitou formou zabezpečenia (napr. viazanie finančných prostriedkov klienta a pod).

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

	30.6.2013	31.12.2012
Vklady v NBS	-	-
Štátne dlhopisy bez kupónov a ostatné cenné papiere prijímané NBS na refinancovanie	293 815	365 415
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	9 092	88 500
Úvery poskytnuté klientom	335 016	294 520
Dlhové cenné papiere	1 806 599	1 885 256
Celkom	<u>2 444 522</u>	<u>2 633 691</u>

Reštrukturalizácia

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

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

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

Účtovná hodnota retailových pohľadávok, pri ktorých boli upravené zmluvné podmienky počas 2. štvrťroku 2013 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta predstavovala 7 002 tis. € (2. štvrťrok 2012: 6 161 tis. €). V prípade korporátneho portfólia uvedená suma bola vo výške 1 073 tis. € (2. štvrťrok 2012: 896 tis. €).

Trhové riziko

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

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

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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 RBI. Údaje o devízových pozíciách banky a dodržiavanií limitov stanovených RBI sa vykazujú týždenne.

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

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

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

Čistá devízová pozícia banky súvisiaca s aktívami a pasívami k 30. júnu 2013 a 31. decembru 2012:

	Čistá devízová pozícia k 30. júnu 2013	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2012
EUR	323 302	216 511
USD	(245 661)	(180 135)
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	(77 641)	(36 376)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	-	-
EUR	(330 834)	(215 514)
USD	253 128	181 861
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	78 395	32 918
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	689	(735)
Čistá devízová pozícia, celkom	689	(735)

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

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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

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

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

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

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

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 30. júnu 2013:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifikované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	9 092	-	-	-	78 805	87 897
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	182 506	3 846	-	-	103	186 455
Úvery poskytnuté klientom, netto	3 490 535	931 835	1 694 277	71 464	191 422	6 379 533
Derivátové finančné pohľadávky	11 571	11 527	37 136	20 979	-	81 213
Finančné aktíva na obchodovanie				1 991		
	27 963	210 996	11 750		-	252 700
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	143 530	13 543	-	-	157 073
Finančné investície držané do splatnosti	130 466	401 406	810 587	387 134	-	1 729 584
Finančné aktíva na predaj	-	-	-	-	623	623
Ostatné aktíva	-	-	-	-	30 907	30 907
Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. júnu 2013	3 852 133	1 703 140	2 567 284	481 568	301 860	8 905 985
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	86 412	1 682	46 667	3 334	1 071	139 166
Vklady klientov	2 493 691	2 918 329	1 598 941	2 324	27 178	7 040 463
Derivátové finančné záväzky	11 742	10 160	42 228	26 812	-	90 942
Záväzky z dlhových cenných papierov	145 946	116 614	454 886	18 499	-	735 945
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	35 986	35 986
Ostatné záväzky	-	-	-	-	34 186	34 186
Podriadené dlhy	45 313	-	-	-	-	45 313
Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. júnu 2013	2 783 104	3 046 785	2 142 722	50 969	98 421	8 122 001
Čistá úroková pozícia, netto k 30. júnu 2013	1 069 029	(1 343 645)	424 562	430 599	203 439	783 984

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2012:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifikované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	88 500	-	-	-	86 192	174 692
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	114 313	2 603	-	-	511	117 427
Úvery poskytnuté klientom, netto	3 471 942	1 073 202	1 418 433	64 335	164 857	6 192 769
Derivátové finančné pohľadávky	10 474	9 632	47 925	33 305	-	101 336
Finančné aktíva na obchodovanie	106 831	119 981	142 059	4	-	368 875
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	54 263	26 737	57 854	-	-	138 854
Finančné investície držané do splatnosti	527 247	41 994	1 100 772	112 400	-	1 782 413
Finančné aktíva na predaj	-	-	-	-	623	623
Ostatné aktíva	-	-	-	-	19 585	19 585
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2012	4 373 570	1 274 149	2 767 043	210 044	271 768	8 896 574
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	76 992	532	40 010	-	467	118 001
Vklady klientov	1 953 652	3 198 797	1 702 033	2 276	28 632	6 885 390
Derivátové finančné záväzky	13 356	8 583	56 757	40 054	-	118 750
Záväzky z dlhových cenných papierov	117 531	266 916	380 897	18 490	-	783 834
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	36 978	36 978
Ostatné záväzky	-	-	-	-	30 407	30 407
Podriadené dlhy	45 312	-	-	-	-	45 312
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2012	2 206 843	3 474 828	2 179 697	60 820	96 484	8 018 672
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2012	2 166 727	(2 220 679)	587 346	149 224	175 284	877 902

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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 2013:

	<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	1,308	1,3734	7 470	(374)
CZK	25,9490	27,2465	1 015	(51)
ZAR	13,0369	12,3851	(778)	(39)
CAD	1,3714	1,4400	686	(34)
Celkom			8 393	(498)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 31. decembru 2012:

	<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	1,319	1,385	1 733	(87)
CZK	25,151	23,894	(2 541)	(127)
PLN	4,074	3,870	(1 113)	(56)
NOK	7,348	7,716	211	(11)
Celkom			(1 710)	(281)

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

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 30. júnu 2013:

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	100 BPV	(44 563)
USD	-100 BPV	(2 144)
Celkom		(46 706)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2012:

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	100 BPV	(12 767)
USD	-100 BPV	(1 864)
Celkom		(14 631)

Pozícia banky v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 30. júnu 2013 resp. 31. decembru 2012 je nevýznamná. Z uvedeného dôvodu banka danú citlivosť na expozície voči akciovému riziku nevykazuje.

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 k 30. júnu 2013 taktiež nulová, ako aj bola k 31. decembru 2012.

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

Riziko likvidity

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

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

Banka je vystavená požiadavkám na dostupné peňažné zdroje na základe jednoduchých vkladov, bežných účtov, končiacich vkladov, čerpania úverov, záruk a požiadaviek na dodatkové platby a na základe iných požiadaviek súvisiacich s derivátmi uhrádzanými v hotovosti. Banka nedrží finančnú hotovosť na splnenie všetkých uvedených požiadaviek, nakoľko jej skúsenosti naznačujú, že minimálnu úroveň vyplácania splatných finančných prostriedkov možno predpovedať s vysokou mierou pravdepodobnosti. Banka určuje limity na minimálne časti splatných prostriedkov, ktoré sú k dispozícii na splnenie týchto požiadaviek, ako aj na minimálnu výšku medzibankových a iných pôžičiek a úverových limitov, ktoré by mali byť k dispozícii na krytie čerpania, ktoré je v nepredpokladanej výške.

Oddelenie integrovaného riadenia rizík denne monitoruje likviditu banky a informuje o jej vývoji. Raz za dva týždne predkladá informáciu o stave likvidity výboru ALCO. Oddelenie riadenia aktív a pasív predkladá na pravidelných zasadnutiach ALCO správu o stave štruktúry aktív a pasív banky, navrhuje objem a štruktúru portfólia strategicky držaných cenných papierov na nasledujúce sledované obdobie. Oddelenie riadenia aktív a pasív pravidelne informuje ALCO o nových investíciách do cenných papierov.

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

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 30. júnu 2013:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	87 897	-	-	87 897
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	184 135	2 210	110	186 455
Úvery poskytnuté klientom, netto	2 126 922	3 993 940	258 671	6 379 533
Derivátové finančné pohľadávky	23 098	58 115	-	81 213
Finančné aktíva na obchodovanie	218 074	34 626	-	252 700
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	143 530	13 543	-	157 073
Finančné investície držané do splatnosti	381 776	1 347 808	-	1 729 584
Finančné aktíva na predaj	-	-	623	623
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	16 332	16 332
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	32 270	32 270
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	66 639	66 639
Splatná daňová pohľadávka	-	-	29	29
Odložená daňová pohľadávka	-	-	27 036	27 036
Ostatné aktíva	18 869	-	12 038	30 907
Aktíva spolu	3 184 301	5 450 242	413 748	9 048 291
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	49 518	88 577	1 071	139 166
Vklady klientov ¹⁾	3 526 057	3 488 480	25 926	7 040 463
Derivátové finančné záväzky	21 902	69 040	-	90 942
Záväzky z dlhových cenných papierov	201 794	534 151	-	735 945
Rezervy na záväzky	-	-	35 986	35 986
Ostatné záväzky	-	-	34 186	34 186
Podriadené dlhy	45 313	-	-	45 313
Záväzky spolu	3 844 584	4 180 248	97 169	8 122 001
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	874 381	874 381
Zisk po zdanení	-	-	51 909	51 909
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 844 584	4 180 248	1 023 459	9 048 291
Súvahová pozícia, netto	(660 283)	1 269 994	(609 711)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 453 738)	4	(725 454)	(3 179 188)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(3 114 021)	(1 844 023)	(3 179 188)	(3 179 188)

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.

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2012:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	174 692	-	-	174 692
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	115 745	1 171	511	117 427
Úvery poskytnuté klientom, netto	2 205 131	3 748 625	239 013	6 192 769
Derivátové finančné pohľadávky	20 106	81 230	-	101 336
Finančné aktíva na obchodovanie	205 583	163 292	-	368 875
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	81 000	57 854	-	138 854
Finančné investície držané do splatnosti	404 000	1 378 413	-	1 782 413
Finančné aktíva na predaj	-	-	623	623
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	22 332	22 332
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	33 777	33 777
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	70 166	70 166
Splatná daňová pohľadávka	2 510	-	-	2 510
Odložená daňová pohľadávka	-	-	21 199	21 199
Ostatné aktíva	9 198	-	10 387	19 585
Aktíva spolu	3 217 965	5 430 585	398 008	9 046 558
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	23 448	94 157	396	118 001
Vklady klientov ¹⁾	3 266 337	3 591 390	27 663	6 885 390
Derivátové finančné záväzky	21 939	96 811	-	118 750
Záväzky z dlhových cenných papierov	283 796	500 038	-	783 834
Rezervy na záväzky	-	-	36 978	36 978
Ostatné záväzky	-	-	30 407	30 407
Podriadené dlhy	45 312	-	-	45 312
Záväzky spolu	3 640 832	4 282 396	95 444	8 018 672
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	918 959	918 959
Zisk po zdanení	-	-	108 927	108 927
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 640 832	4 282 396	1 123 330	9 046 558
Súvahová pozícia, netto	(422 867)	1 148 189	(725 322)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 338 325)	(5)	(964 148)	(3 302 478)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(2 761 192)	(1 613 008)	(3 302 478)	(3 302 478)

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.

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2013 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Vklady a bežné účty bánk	139 166	144 372	34 692	14 373	81 716	13 591
Vklady klientov	7 040 463	7 140 012	5 959 490	847 733	290 457	42 332
Záväzky z dlhových cenných papierov	735 945	773 698	105 944	102 998	538 719	26 037
Ostatné záväzky	34 186	34 186	34 186	-	-	-
Podriadené dlhy	45 313	45 944	472	45 472	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Deriváty na obchodovanie	90 942	1 763 280	1 463 660	214 639	71 558	13 423

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2013 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	352 897	352 897	352 897	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	8 951	8 951	8 951	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 254 428	1 254 428	1 254 428	-	-	-

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2012 (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	118 001	125 033	13 010	12 468	85 086	14 469
Vklady klientov	6 885 390	6 948 189	5 571 566	1 050 640	325 318	665
Záväzky z dlhových cenných papierov	783 834	827 968	77 841	215 310	508 780	26 037
Splatný daňový záväzok	30 407	30 407	30 407	-	-	-
Ostatné záväzky	45 312	46 843	461	46 382	-	-
Podriadené dlhy						
Derivátové finančné záväzky:						
Deriváty na obchodovanie	118 750	1 085 937	847 352	150 487	70 315	17 783
	118 001	125 033	13 010	12 468	85 086	14 469

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2012 (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	367 525	367 525	367 525	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	8 746	8 746	8 746	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 128 547	1 128 547	1 128 547	-	-	-

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Operačné riziko

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

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

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

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

Ako ďalšie nástroje pri riadení operačného rizika banka využíva Key Risk Indicators 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.

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 Raiffeisen Bank International AG pri zachovaní lokálnych špecifík 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.

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Zámerom banky je prejsť v čo najkratšom čase na používanie pokročilých prístupov pre riadenie, kvantifikáciu a vykazovanie jednotlivých rizík. V prípade kreditného rizika banka k dátumu účtovnej zavierky používala na výpočet požiadavky na regulátorný kapitál na krytie kreditného rizika štandardizovaný prístup a prístup interných ratingov. Základný prístup interných ratingov banka používa pre prevažnú časť neretailového portfólia - pre suverénne celky, inštitúcie, korporátne subjekty, projektové financovanie, poisťovne. V súčasnosti prebieha schvaľovací proces pre portfólio malých korporátnych klientov. Pre prevažnú časť retailového portfólia sa používa pokročilý prístup interných ratingov.

IRB prístup sa používa pre suverénne celky, inštitúcie, korporátne subjekty, projektové financovanie, poisťovne, investície vo fondoch a odkúpené pohľadávky od 1. januára 2009 a od 1. apríla 2010 pre retailovú časť portfólia. Pre portfólio malých korporátnych klientov bude schvaľovací proces prebiehať v blízkej dobe. V súvislosti so schváleným IRB prístupom banka kontinuálne prehodnocuje výkonnosť svojich ratingových modelov s následným zabezpečením požadovanej výkonnosti modelov.

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

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

V súvislosti s pripravovanými novými legislatívnymi normami známymi ako Basel III sa banka aktívne pripravuje na začiatok uplatňovania týchto striktnějších pravidiel v oblasti kapitálovej primeranosti a likvidity s cieľom bezproblémového splnenia týchto noriem ako aj zachovania požadovanej miery rizikového apetítu, výkonnosti portfólia a návratnosti kapitálu.

48. 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.

Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

49. Schválenie priebežnej účtovnej závierky

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2012) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 18. marca 2013.

Priebežnú účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 26. júla 2013 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán

Igor Vida
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Miroslav Uličný
Podpredseda predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

b) Osoby zodpovedné za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky

Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní



PRÍLOHA č. 2

**Priebežná konsolidovaná účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich
sa 30. júna 2013 pripravená podľa
Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**



**Priebežná konsolidovaná účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich sa
30. júna 2013
pripravená podľa Medzinárodného
účtovného štandardu IAS 34, ako ho
schválila Európska únia**

Priebežná konsolidovaná účtovná zvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013
pripravená podľa medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho 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
Poznámky ku konsolidovanej účtovnej zavierke	
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	5
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	8
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	23
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	27

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	<i>Pozn.</i>	30. 6. 2013	30. 6. 2012
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		171 183	181 125
Náklady na úroky a podobné náklady		(27 967)	(42 387)
Výnosové úroky, netto	(1)	143 216	138 738
Opravné položky a rezervy na straty	(2)	(26 134)	(15 722)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek		117 082	123 016
Výnosy z poplatkov a provízií		69 736	63 952
Náklady na poplatky a provízie		(12 328)	(11 267)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(3)	57 408	52 685
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	(4)	7 430	11 225
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(5)	(653)	3 917
Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach	(6)	315	648
Všeobecné administratívne náklady	(7)	(104 641)	(107 857)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(8)	(15 870)	(8 197)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(9)	838	(1 098)
Zisk pred zdanením		61 909	74 339
Daň z príjmov	(10)	(13 689)	(17 371)
Konsolidovaný zisk po zdanení		48 220	56 968
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		-	-
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení		48 220	56 968
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €	(11)	608	723
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €	(11)	3 040	3 615
Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €	(11)	3,0	3,6

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2013
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	<i>Pozn.</i>	30.6.2013	31.12.2012
Aktíva			
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	(12)	87 898	174 693
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	(13)	189 926	118 469
Úvery poskytnuté klientom, brutto	(14)	6 581 439	6 388 106
Opravné položky na straty z úverov	(15)	(228 802)	(207 407)
Derivátové finančné pohľadávky	(16)	81 213	101 336
Finančné aktíva na obchodovanie	(17)	254 654	368 875
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(18)	157 073	138 854
Finančné investície držané do splatnosti	(19)	1 729 584	1 782 413
Finančné aktíva na predaj	(20)	623	623
Podiely v pridružených spoločnostiach	(21)	20 454	19 661
Dlhodobý nehmotný majetok	(22)	41 423	42 913
Dlhodobý hmotný majetok	(22)	74 976	77 922
Investície do nehnuteľností	(22)	9 264	11 298
Splatná daňová pohľadávka	(23)	94	3 184
Odložená daňová pohľadávka	(10, 24)	27 080	21 207
Ostatné aktíva	(25)	39 129	30 880
Aktíva spolu		9 066 028	9 073 027
Závazky a vlastné imanie			
Vklady a bežné účty bánk	(26)	139 166	118 001
Vklady klientov	(27)	7 025 193	6 864 783
Derivátové finančné záväzky	(28)	90 942	118 750
Záväzky z dlhových cenných papierov	(29)	735 945	794 120
Rezervy na záväzky	(30)	35 996	37 182
Ostatné záväzky	(31)	36 462	32 583
Podriadené dlhy	(32)	45 313	45 312
Záväzky spolu		8 109 017	8 010 731
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(33)	908 791	958 760
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení		48 220	103 536
Vlastné imanie spolu		957 011	1 062 296
Záväzky a vlastné imanie spolu		9 066 028	9 073 027

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Súhrnný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januára 2013	64 326	(932)	293 806	(11 056)	15 068	597 548	103 536	1 062 296
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	(3 586)	3 586	-
Navýšenie zákonného rezervného fondu	-	-	-	-	-	-	-	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	(44 147)	(107 122)	(151 269)
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	990	-	-	-	-	990
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(250)	-	(2 976)	-	-	-	(3 226)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	48 220	48 220
Vlastné imanie k 30. júnu 2013	64 326	(1 182)	294 796	(14 032)	15 068	539 246	48 220	957 011

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Súhrnný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2012	64 326	(116)	291 052	(1 234)	13 335	545 080	139 084	1 051 527
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	52 058	(52 058)	-
Navýšenie zákonného rezervného fondu	-	-	-	-	1 794	-	(1 794)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(85 232)	(85 232)
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	1 554	-	-	-	-	1 554
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(147)	-	(1 617)	-	-	-	(1 764)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	56 968	56 968
Vlastné imanie k 30. júnu 2012	64 326	(263)	292 606	(2 851)	15 129	597 138	56 968	1 023 053

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	30.6.2013	30.6.2012
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	61 909	74 339
Úpravy (pozn. 35):	<u>(115 665)</u>	<u>(118 711)</u>
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 35)	(53 756)	(44 372)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	79 408	(25 170)
Úvery poskytnuté bankám	(99 764)	(165 615)
Úvery poskytnuté klientom	(199 261)	(38 224)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	(2 028)	(1 288)
Finančné aktíva na obchodovanie	106 481	41 439
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(23 009)	(69 351)
Finančné aktíva na predaj	-	21
Ostatné aktíva	(8 308)	(4 982)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	20 563	(8 277)
Vklady klientov	160 786	22 366
Záväzky z dlhových cenných papierov	(53 297)	(13 150)
Ostatné záväzky	<u>3 879</u>	<u>(12 397)</u>
Peňažné prostriedky (použitá) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(68 306)	(319 000)
Platené úroky	(29 667)	(32 649)
Prijaté úroky	159 815	154 207
Daň z príjmov platená	<u>(16 472)</u>	<u>(18 475)</u>
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	45 370	(215 917)
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(461 587)	(224 647)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	490 354	215 986
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	49 390	65 189
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	2 759	1 674
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(6 173)	(8 603)
Obstaranie investícií do nehnuteľností	(477)	(6 371)
Založenie pridruženej spoločnosti	(478)	(5 903)
Predaj dcérskej spoločnosti	-	-
Prijaté dividendy	<u>13</u>	<u>8</u>
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	73 801	37 333
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	(3 226)	(1 764)
Emisia prioritných akcií	-	-
Emisia kmeňových akcií	-	-
Podriadený dlh	-	-
Vyplatené dividendy	<u>(151 269)</u>	<u>-</u>
Peňažné toky z finančných činností, netto	(154 495)	(1 764)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	<u>(377)</u>	<u>1 686</u>
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	(35 701)	(178 662)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 35)	<u>170 761</u>	<u>497 787</u>
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 35)	135 060	319 125

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

Konsolidovaná skupina Tatra banky (ďalej len „skupina“) pozostáva z materskej spoločnosti Tatra banka, akciová spoločnosť, (ďalej len „banka“ alebo „materská spoločnosť“) so sídlom v Bratislave, na adrese Hodžovo námestie č. 3 a z 10 dcérskych spoločností a pridružených podnikov. Banka bola založená 17. septembra 1990 a zapísaná v obchodnom registri 1. novembra 1990. Identifikačné číslo materskej spoločnosti je 00 686 930, daňové identifikačné číslo je 202 040 8522.

Skupina ponúka širokú škálu bankových a finančných služieb. Jej základné činnosti predstavujú prijímanie vkladov, poskytovanie úverov, tuzemské a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov, poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a iné. Platný zoznam všetkých činností skupiny je uvedený v obchodnom registri materskej spoločnosti, jej dcérskych spoločností a pridružených podnikov.

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	30. júna 2013	31. decembra 2012
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	89,11 %	89,11 %
Ostatní	10,89 %	10,89 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. júna 2013	31. decembra 2012
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	78,78 %	78,78 %
Ostatní	21,22 %	21,22 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akcionári materskej spoločnosti v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. júna 2013	31. decembra 2012
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	50 678	50 678
Ostatní	13 648	13 648
Celkom	64 326	64 326

Materská spoločnosť vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 147 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania^{TB} a Centra investovania^{TB} a 12 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka.

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady materskej spoločnosti (skupiny) k 30. júnu 2013:

Dozorná rada

Predseda:	Herbert STEPIC
Podpredseda:	Karl SEVELDA
Členovia:	Peter BALÁŽ
	Ján NEUBAUER
	Pavol FEITSCHER
	Aris BOGDANERIS
	Renate KATTINGER
	Hannes MOSENBACHER

Predstavenstvo

Predseda:	Igor VIDA
Podpredseda:	Miroslav ULIČNÝ
Členovia:	Marcel KAŠČÁK
	Michal LIDAY
	Vladimír MATOUŠ
	Natália MAJOR
	Bernhard HENHAPPEL

Zmeny v dozornej rade materskej spoločnosti (skupiny) počas 1. polroka 2013:

V priebehu 1. polroka 2013 nenastali žiadne zmeny v zložení dozornej rady materskej spoločnosti.

Zmeny v predstavenstve materskej spoločnosti (skupiny) počas 1. polroka 2013:

V priebehu 1. polroka 2013 nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva materskej spoločnosti.

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen-Landesbanken Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Definícia konsolidovanej skupiny:

K 30. júnu 2013 skupina pozostávala z materskej spoločnosti a z týchto spoločností (ďalej len „konsolidované spoločnosti“):

<i>Spoločnosť</i>	<i>Priamy podiel v %</i>	<i>Podiel skupiny v %</i>	<i>Nepriamy podiel prostredníctvom spol.</i>	<i>IČO</i>	<i>Hlavná činnosť</i>	<i>Metóda konsolidácie</i>	<i>Sídlo</i>
ELIOT, a. s.	100 %	100 %	n/a	35 730 561	obchodné služby	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	100 %	100 %	n/a	35 742 968	správa aktív	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	100 %	100 %	n/a	36 291 111	doplnkové dôchodkové sporenie	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Office, s. r. o.	-	100 %	ELIOT, a. s.	35 780 860	podpora IT	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
CENTRUM BÝVANIA, s. r. o.	-	100 %	ELIOT, a. s.	35 707 682	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
TL leasing, s. r. o.	-	100 %	ELIOT, a. s.	31 398 456	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Residence, s. r. o.	-	100 %	ELIOT, a. s.	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
Raiffeisen penzijní společnost, a.s.*	-	49 %	Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	n/a	dôchodkové sporenie	metóda vlastného imania	Praha, Česká republika

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Zmeny v skupine počas 1. polroka 2013

V priebehu 1. polroka 2013 nenastali žiadne zmeny v skupine materskej spoločnosti.

Rozdelenie zisku materskej spoločnosti za rok 2012

Dividendy – kmeňové akcie	96 257
Dividendy – prioritné akcie	12 615
Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	55
Celkom	108 927

Výplata dividend z nerozdeleného zisku za rok 2011

Dividendy – kmeňové akcie	39 669
Dividendy – prioritné akcie	5 199
Celkom	44 868

Na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 800 € pripadla dividenda v celkovej výške 1 912 €, ktorá pozostáva z podielu na zisku za rok 2012 vo výške 1 354 € a z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2011 vo výške 558 €.

Na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 4 000 € pripadla dividenda v celkovej výške 9 560 €, ktorá pozostáva z podielu na zisku za rok 2012 vo výške 6 770 € a z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2011 vo výške 2 790 €.

Na jednu prioritnú akciu v menovitej hodnote 4 € pripadla dividenda v celkovej výške 9,56 €, ktorá pozostáva z podielu na zisku za rok 2012 vo výške 6,77 € a z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2011 vo výške 2,79 €.

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2012, Výročnú správu za rok 2012, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2012 schválilo Valné zhromaždenie materskej spoločnosti dňa 10. mája 2013. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok vo výške 2 526 tis. €, boli k 30. júnu 2013 zúčtované do nerozdeleného zisku minulých rokov.

Regulačné požiadavky

Skupina je povinná plniť regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré zahŕňajú limity a rôzne iné obmedzenia týkajúce sa minimálnej kapitálovej primeranosti, opravných položiek na krytie úverového rizika, zabezpečenia likvidity, úrokových sadziieb a devízovej pozície skupiny. Skupina v priebehu roku 2013 plnila všetky uvedené regulačné požiadavky.

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

Hlavné účtovné zásady uplatnené pri zostavovaní tejto účtovnej závierky sú uvedené v ďalšom texte:

a) Základ prezentácie

Priebežná konsolidovaná účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013 a porovnateľné údaje za rok 2012 a 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012, 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 2012.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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

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

Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Skupina prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2013. Nasledujúce dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **IFRS 13 „Oceňovanie v reálnej hodnote“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 1 „Prvé uplatnenie IFRS“** – Vysoká hyperinflácia a zrušenie pevného dátumu pre prvoužívateľov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 1 „Prvé uplatnenie IFRS“** – Štátne pôžičky (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“** - Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 12 „Dane z príjmov“** – Odložená daň: Vysporiadanie podkladných aktív (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“** – Zlepšenie účtovania o požitkoch po skončení zamestnania (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k rôznym štandardom „Zlepšovania kvality IFRS“** vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality zverejneného dňa 17. mája 2012 (IFRS 1, IAS 1, IAS 16, IAS 32, IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie štandardov (dodatky sa budú vzťahovať na ročné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr).

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

- **IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IFRS 11 „Spoločné podnikanie“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IFRS 12 „Zverejnenia podielov v iných účtovných jednotkách“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

- **IAS 27 (revidovaný v roku 2011) „Individuálna účtovná závierka“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **IAS 28 (revidovaný v roku 2011) „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),
- **Dodatky k IAS 32 „Finančné nástroje: Prezentácia“** - Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr).

Skupina sa rozhodla, že nebude tieto štandardy, revidované verzie a interpretácie uplatňovať pred dátumom ich účinnosti. Skupina očakáva, že prijatie týchto štandardov, revidovaných verzií a interpretácií nebude mať významný vplyv na jej finančné výkazy v období prvého uplatnenia. Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) schválila aj nasledujúce štandardy, dodatky k existujúcim štandardom a interpretáciám, ktoré neboli schválené EÚ na použitie k 30. júnu 2013:

- **IFRS 9 „Finančné nástroje“** (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2015 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“ a IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejňovanie“** – Povinný deň účinnosti a prechodné zverejňovanie,
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 11 „Spoločné podnikanie“ a IFRS 12 „Zverejnenia podielov v iných účtovných jednotkách“** – Prechodné ustanovenia (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2013 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejnenia podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 27 „Individuálna účtovná závierka“** – Investičné spoločnosti (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr).

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Skupina pripravuje individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Účtovná závierka je zostavená pre všeobecné použitie. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

Východiská zostavenia účtovnej závierky

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

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

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

Významné účtovné odhady

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia skupiny vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Ako sa uvádza v nasledujúcej časti f) bode 1 a podrobne opisuje v bodoch 2 a 15 poznámok k účtovnej závierke, skupina vytvára opravnú položku na zníženie hodnoty úverov a pohľadávok v prípadoch, keď existuje objektívny dôkaz, že minulé udalosti mali negatívny vplyv na odhadované budúce peňažné toky. Tieto opravné položky vychádzajú z doterajších skúseností skupiny a aktuálnych údajov o nesplácaní úverov, návratnosti úverov, resp. o čase potrebnom na to, aby sa stratová udalosť vykryštalizovala do defaultu, ako aj zo subjektívnych úsudkov vedenia skupiny o odhadovaných budúcich peňažných tokoch. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 30. júnu 2013.
- Sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo v neistej výške záväzku.
- Pravidlá a predpisy o dani z príjmu zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny; v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vyšší stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom prípadnej kontroly zo strany daňových úradov.

b) Princípy konsolidácie

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

Podiely v pridružených spoločnostiach predstavujú spoločnosti s vyšším ako 20-percentným ale menej ako 50-percentným podielom materskej spoločnosti na základnom imaní a hlasovacích právach daného subjektu a v ktorom má materská spoločnosť významný vplyv. Podiely v pridružených spoločnostiach sa v konsolidovanej účtovnej závierke oceňujú metódou vlastného imania. Podľa tejto metódy sa podiel pôvodne ocení v obstarávacej cene a následne upraví o zmenu podielu investora na čistých aktívach spoločnosti, do ktorej investoval, po získaní podielu. Zisk alebo strata investora zahŕňa jeho podiel na zisku alebo strate spoločnosti, do ktorej investoval. Zisky (straty) vyplývajúce z precenenia pridružených spoločností metódou vlastného imania sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach“.

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

c) Prepočet cudzej meny

Peňažné aktíva a záväzky denominované v cudzej mene skupina prepočítava na euro a 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“.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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

d) Peniaze a vklady v centrálnych bankách

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

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

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 v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát (FVO) sa vzťahujú účtovné zásady uvedené v bode f) 2c). Pokladničné poukážky z portfólia cenných papierov v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát sú vykázané v položke „Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát“. Na oceňovanie a vykazovanie štátnych a iných pokladničných poukážok z portfólia cenných papierov držaných do splatnosti sa vzťahujú účtovné zásady uvedené v bode f) 3). Pokladničné poukážky z portfólia cenných papierov držaných do splatnosti sú vykázané v položke „Finančné investície držané do splatnosti“.

f) Finančné nástroje

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

Skupina v súlade so svojím plánom akvizície finančných nástrojov a v súlade s investičnou stratégiou rozlišuje šesť kategórií finančných nástrojov:

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

1. Úvery a iné pohľadávky

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

Pri podpísaní zmluvy o poskytnutí úveru materská spoločnosť účtuje poskytnutý úverový prísľub do podsúvahy. Úver materská spoločnosť zaúčtuje do výkazu o finančnej situácii pri poskytnutí peňažných prostriedkov dlžníkovi. Počas vykonávania činnosti vznikajú materskej spoločnosti potenciálne záväzky, s ktorými je spojené úverové riziko. Materská spoločnosť účtuje o potenciálnych záväzkoch v podsúvahe a vytvára rezervy na tieto záväzky, ktoré vyjadrujú mieru rizika vydaných garancií, akreditívov

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

a nečerpaných úverových limitov ku dňu účtovnej závierky. V prípade retailových nečerpaných úverových limitov sa rezervy nevytvárajú.

Opravné položky na straty z úverov

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

priemery flow rate (v prípade, ak je zaznamenaná významná zmena správania sa populácie, je možné použiť aj 6-, prípadne 3-mesačné priemery).

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

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

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

Zabezpečenie úverov

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

V materskej spoločnosti sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

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

Z právnych inštrumentov sa v materskej spoločnosti používajú:

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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

Materská spoločnosť využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

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

a. Finančné aktíva na obchodovanie

Finančné aktíva na obchodovanie získala skupina s cieľom využiť krátkodobé cenové výkyvy na tvorbu zisku. V tejto kategórii skupina vykazuje cenné papiere - podielové a dlhové cenné papiere, pokladničné poukážky a akcie. Podielové a dlhové cenné papiere, pokladničné poukážky a akcie skupina vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Finančné aktíva na obchodovanie*“.

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

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

Skupina vykazuje nere realizované zisky a straty z precenenia týchto aktív na reálnu hodnotu a čistú výšku výnosov z úrokov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie*“.

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

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

b. Derivátové finančné nástroje

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

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

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

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

Skupina vykazuje nere realizované zisky a straty z precenenia derivátov na reálnu hodnotu a čistú výšku výnosov z úrokov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie*“. Reálna hodnota finančných derivátových nástrojov na obchodovanie sa uvádza v poznámke 45 „*Finančné deriváty*“.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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

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

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

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

3. Finančné investície držané do splatnosti

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

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

4. Finančné aktíva na predaj

Portfólio finančných aktív na predaj zahŕňa 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 „*Ostatný prevádzkový zisk (strata)*“ v položke „*Ostatné výnosy/(náklady) z finančných nástrojov na predaj*“, pretože ich trhovú cenu na aktívnom trhu nemožno spoľahlivo určiť.

V uvedenom portfóliu sa nachádzajú predovšetkým podiely v súkromne vlastnených spoločnostiach, pri ktorých neexistuje žiadny trh, alebo v spoločnostiach, v ktorých je účasť povinná (Burza cenných papierov v Bratislave, a. s., S.W.I.F.T. s. c., VISA INC., USA). Z uvedeného dôvodu skupina pre dané účasti používa úroveň 3 stanovenia reálnej hodnoty (viď poznámka g). V roku 2013 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 s oddelene popísanými zmenami počas obdobia. Skupina nemá úmysel v blízkej budúcnosti uvedené účasti predať ani iným spôsobom vyradiť. V prípade spoločností, voči ktorým je vedené konkurzné konanie, je vytvorená 100-percentná opravná položka a po ukončení konkurzného konania sa uvedené účasti následne odpíšu.

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

5. Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečovacími derivátmi sú deriváty, ktoré sú v rámci stratégie materskej spoločnosti určené na zabezpečenie určitých rizík a spĺňajú všetky podmienky klasifikácie zabezpečovacích derivátov podľa medzinárodných účtovných štandardov. Vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečovaným nástrojom je zdokumentovaný pri vzniku zabezpečovacej transakcie.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Pri vzniku a počas trvania zabezpečovacieho vzťahu sa testuje efektívnosť zabezpečenia tak, že zmena reálnych hodnôt alebo peňažných tokov zabezpečovacieho a zabezpečeného nástroja sa vzájomne vyrovnáva s výsledkom v rozpätí od 80 do 125 %.

Zabezpečenie reálnej hodnoty

Zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na zabezpečenie, ktoré sa považujú za zabezpečenie reálnej hodnoty, sa účtujú do výkazu súhrnných ziskov a strát spolu s akýmikoľvek zmenami reálnej hodnoty zabezpečovaných aktív alebo záväzkov, ku ktorým možno priradiť zabezpečovacie riziko. Účtovanie zabezpečovacieho nástroja sa skončí, keď skupina zruší zabezpečovací vzťah, po expirácii zabezpečovacieho nástroja alebo jeho predaji, vypovedaní, resp. realizácii predmetnej zmluvy, alebo keď zabezpečovací vzťah prestane spĺňať podmienky účtovania zabezpečovacieho nástroja.

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

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

6. Finančné záväzky

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

Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

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

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

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

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

g) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

budúcich peňažných tokov odhadovaných a diskontovaných na základe príslušných výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb.

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

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

Prehľad výšky finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelených podľa úrovni stanovenia ich reálnej hodnoty je uvedený v poznámke 46 „*Reálna hodnota finančných nástrojov*“.

V prípade stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, využíva skupina metódu čistej súčasnej hodnoty s využitím základných úrokových sadzieb jednotlivých mien zverejňovaných centrálnymi bankami, ktoré aproximujú trhové sadzby. Bližšie informácie o metódach výpočtu reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, sú uvedené v poznámke 46 „*Reálna hodnota finančných nástrojov*“.

Presuny medzi úrovňami ocenenia

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

Ak bol cenný papier na začiatku primárne ocenený teoretickou cenou - úroveň 1, materská spoločnosť mení zaradenie cenného papiera z úrovne 2 do úrovne 1 uskutočnením prvého obchodu na burze cenných papierov a zverejnením jeho ceny. V prípade ak sa s daným papierom v nasledovných dňoch nebude obchodovať a nezverejní sa cena cenného papiera, bude daný cenný papier prevedený naspäť do úrovne 2.

h) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

i) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

Stroje a zariadenia, počítače, dopravné prostriedky	2 – 8
Softvér	do 10
Inventár a vybavenie	6 – 10
Energetické prístroje a zariadenia	10 – 15
Optická sieť	25
Budovy a stavby	10 – 40

j) Investície do nehnuteľností

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

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

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

k) Goodwill

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

l) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

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

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

m) Aktíva za účelom projektovania a výstavby

Skupina aplikuje na majetok určený na projektovanie a výstavbu so zámerom následného predaja zásady štandardu IAS 2. Uvedený majetok sa oceňuje v nižšej z hodnôt - obstarávacej ceny alebo čistej realizovateľnej hodnoty. Aktíva za účelom projektovania a výstavby skupina vykazuje v poznámke 25 „*Ostatné aktíva*“ v položke „*Aktíva za účelom projektovania a výstavby*“.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

n) Lízing

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

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.

o) Závazky z dlhových cenných papierov

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

p) Podriadené dlhy

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

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

q) Peniaze a peňažné ekvivalenty vo výkaze o peňažných tokoch

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

r) Rezervy na záväzky

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

s) Rezervy na zamestnanecké požitky

Materská spoločnosť má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 30. júnu 2013 mala materská spoločnosť v evidenčnom stave 3 344 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2012: 3 338 zamestnancov).

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

Náklady na zamestnanecké požitky sa odhadujú metódou projektovanej jednotky kreditu s poistnomatematickým ocenením k dátumu zostavenia účtovnej závierky a oceňujú v súčasnej hodnote predpokladaných budúcich peňažných výdavkov diskontovaných úrokovou sadzbou približujúcou sa sadzbe cenných papierov s pevným výnosom s investičným stupňom. Poistnomatematické zisky a straty zo záväzku z programu definovaných požitkov po skončení zamestnania sa vykazujú v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Všeobecné administratívne náklady“. Výška rezervy na zamestnanecké požitky sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na záväzky“.

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch

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

Skutočná ročná diskontná sadzba	4 %
Budúci skutočný ročný nárast miezd	2 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	7 – 13 %
Vek odchodu do dôchodku	Na základe platnej legislatívy

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

t) Časové rozlíšenie úrokov

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

u) Vykazovanie výnosov a nákladov

1) Úrokové výnosy, náklady a poplatky úrokového charakteru

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

3) Výnosy z dividend

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

v) Základný a zriadený zisk na akciu

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

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

Skupina nevykazuje zriadený zisk na akciu, keďže k 30. júnu 2013 ani 30. júnu 2012 neboli vydané žiadne zriadené potenciálne kmeňové akcie.

w) Zdaňovanie a odložená daň

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

Odloženú daň z príjmov vykazuje skupina formou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo záväzkov a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva. Na určenie odloženej dane z príjmov bola použitá očakávaná daňová sadzba pre nasledujúce roky, t. j. 23 %. Odložené daňové záväzky sa vykazujú všeobecne za všetky zdaniteľné dočasné rozdiely, odložené daňové pohľadávky sa vykazujú v prípade, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, s ktorým možno odpočítateľné dočasné rozdiely zúčtovať.

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa navzájom zúčtujú, ak existuje právny nárok na zúčtovanie splatných daňových pohľadávok so splatnými daňovými záväzkami a ak súvisia s daňou z príjmov vyrubenou tým istým daňovým úradom, pričom skupina má v úmysle zúčtovať svoje splatné daňové pohľadávky a záväzky na netto báze.

Skupina vykazuje splatnú daň z príjmov právnických osôb vo výkaze o finančnej situácii v položke „Splatná daňová pohľadávka“ alebo „Splatný daňový záväzok“ a odloženú daň v položke „Odložená daňová pohľadávka“ alebo „Odložený daňový záväzok“.

Skupina je platcom rôznych miestnych daní a dane z pridanej hodnoty (DPH). Rôzne miestne dane sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Ostatný prevádzkový zisk (strata)“. DPH, na ktorú skupina nemá nárok na odpočet, sa vykazuje v položke „Všeobecné administratívne náklady“ a DPH z obstarania dlhodobého hmotného a nehmotného majetku vstupuje do obstarávacej ceny dlhodobého hmotného a nehmotného majetku.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

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

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

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

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

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

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

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

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

Retailovým klientom – domácnostiam boli poskytované najmä hypotekárne úvery, americké hypotéky, hypotékaTB, Bezúčelový úverTB Classic, Bezúčelový úverTB Garant, súkromné kreditné karty (Visa štandard / Visa zlatá / Visa Platinum a MercedesCard) a iné. Retailoví klienti ukladali svoje prostriedky najmä na bežné účty a termínované vklady.

Investičné bankovníctvo a treasury transakcie predstavujú obchodné transakcie uskutočňované na vlastný účet a na vlastné riziko materskej spoločnosti, ktoré vychádzajú z riadenia pozícií trhového rizika, ako napr. zmenárenská činnosť, obchodovanie s cennými papiermi a derivátmi, obchodovanie na peňažnom trhu, riadenie a financovanie likvidity, strategické umiestnenie (investičné portfólio), gapovanie úrokových sadzieb (transformácia splatnosti).

Vykazovanie podľa segmentov vychádza zo schém príspevkových marží, ktoré sú kalkulované ako podklad pre riadenie materskej spoločnosti. V schémach sú príslušné výnosy a náklady alokované podľa kauzálnych princípov, t. j. výnosy a náklady sa pridelujú k jednotlivým segmentom podľa miesta ich vzniku.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

„Všeobecné administratívne náklady“ obsahujú priame a nepriame náklady. Priame náklady (osobné náklady a ostatné administratívne náklady) sú priradené podľa jednotlivých segmentov a nepriame náklady sú alokované podľa schválených koeficientov.

„Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií“ bol priradený v prvom polroku 2012 k jednotlivým segmentom cez objem depozít u nechránených vkladov sadzbou 0,4% podľa koncomesačných stavov vybraných záväzkov a ich segmentov. V druhom polroku 2012 bol bankový odvod priradený k jednotlivým segmentom podľa denných stavov všetkých záväzkov a na všetky segmenty.

Štruktúra položiek vykázaných v časti III. „Vykazovanie podľa segmentov“ je konzistentná s obdobnými položkami výkazu súhrnných ziskov a strát.

Z geografického hľadiska sa prevádzkový zisk v prevažnej miere tvoril poskytovaním bankových služieb v Slovenskej republike. Časť aktív a záväzkov bola umiestnená mimo Slovenskej republiky. Prehľad najvýznamnejších angažovaností celkových aktív a záväzkov voči zahraničným subjektom je uvedený v poznámke 38 „Zahraničné aktíva a záväzky“. Skupina sa rozhodla z dôvodu nevýznamnosti nevykazovať výšku celkových výnosov od zahraničných subjektov.

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2013:

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2012:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky, netto	44 764	4 110	86 972	(7 248)	10 140	138 738
Opravné položky a rezervy na straty	(9 426)	256	(6 552)	-	-	(15 722)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	35 338	4 366	80 420	(7 248)	10 140	123 016
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	7 254	2 069	40 706	62	2 594	52 685
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	4 028	209	3 306	3 682	-	11 148
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	3 917	-	3 917
Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	648	648
Všeobecné administratívne náklady	(20 391)	(1 944)	(78 197)	(4 873)	(2 452)	(107 857)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	-	-	-	-	(8 197)	(8 197)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	(1 098)	(1 098)
Zisk pred zdanením	26 229	4 700	46 235	(4 460)	1 635	74 339
Aktíva spolu	3 198 766	253 339	2 969 388	2 725 881	66 361	9 213 735

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky, netto

	30.6.2013	30.6.2012
Výnosy z úrokov a podobné výnosy:	171 184	181 125
z úverov a bežných účtov poskytnutých bankám	366	1 429
z toho: z úverov a bežných účtov poskytnutých centrálnym bankám	190	736
z úverov poskytnutých klientom	144 565	148 292
z pohľadávok z finančného lízingu	170	320
z finančných aktív držaných do splatnosti	25 328	28 925
z finančných aktív v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	742	2 151
z prijatých dividend z finančných aktív určených na predaj	13	8
Náklady na úroky a podobné náklady:	(27 968)	(46 387)
na vklady a bežné účty bánk	(966)	(1 172)
na vklady klientov	(16 977)	(26 952)
na podriadené dlhy	(931)	(1 782)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných skupinou	(9 094)	(12 481)
Výnosové úroky, netto	143 216	138 738

2. Opravné položky a rezervy na straty

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

	30.6.2013	30.6.2012
Individuálne opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(31 193)	(11 838)
Tvorba opravných položiek	(42 499)	(25 453)
Rozpustenie opravných položiek	12 044	13 957
Odpis úverov	(789)	(392)
Výnos z odpísaných úverov	51	50
Portfóliové opravné položky k úverovým pohľadávkam:	3 763	1 124
Tvorba opravných položiek	(2 677)	(1 719)
Rozpustenie opravných položiek	6 440	2 843
Individuálne rezervy k podsúvahovým položkám:	1 031	(8 085)
Tvorba rezerv	(5 022)	(8 936)
Rozpustenie rezerv	6 053	851
Portfóliové rezervy k podsúvahovým položkám:	265	3 077
Tvorba rezerv	(115)	-
Rozpustenie rezerv	380	3 077
Celkom	(26 134)	(15 722)

Bližšie informácie o opravných položkách na straty z úverov sú uvedené v poznámke 15 „Opravné položky na straty z úverov“; informácie o rezervách tvorených k podsúvahovým položkám sú uvedené v poznámke 30 „Rezervy na záväzky“.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

3. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	30.6.2013	30.6.2012
Výnosy z poplatkov a provízií:	69 736	63 952
z bankových prevodov	40 121	37 883
z poplatkov za správu úverov a záruk	8 479	8 942
z operácií s cennými papiermi	4 984	3 336
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	13 575	10 822
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	1 523	1 562
za ostatné bankové služby	1 054	1 407
Náklady na poplatky a provízie:	(12 328)	(11 267)
z bankových prevodov	(10 561)	(9 932)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(347)	(428)
z operácií s cennými papiermi	(679)	(171)
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	(319)	(336)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(232)	-
z ostatných bankových služieb	(190)	(400)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	57 408	52 685

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

	30.6.2013	30.6.2012
Úrokové obchody - cenné papiere:	580	4 451
Úrokové výnosy, netto	1 352	3 952
Precenenie na reálnu hodnotu	(1 020)	1 197
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	573	173
Refinančné náklady	(325)	(871)
Úrokové obchody – záväzky zo zabezpečených dlhových cenných papierov:	574	(1 087)
Precenenie na reálnu hodnotu	574	(1 087)
Úrokové obchody – deriváty:	(717)	(691)
Úrokové výnosy (náklady)	(7 146)	(10 754)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	(9)	(83)
Precenenie na reálnu hodnotu	7 073	8 954
Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	(635)	1 192
Menové obchody:	3 371	(1 973)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	5 079	2
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(1 708)	(1 975)
Kurzové rozdiely z cenných papierov na obchodovanie	-	-
Obchody s indexmi:	(68)	85
Úrokové výnosy (náklady)	-	(1)
Precenenie na reálnu hodnotu z cenných papierov	-	-
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	(46)	-
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	(19)	11
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(3)	74
Komoditné obchody:	-	15
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	3	40
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(3)	(25)
Kurzové rozdiely	3 690	10 425
Celkom	7 430	11 225

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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

	30.6.2013	30.6.2012
Úrokové obchody – cenné papiere:		
precenenie na reálnu hodnotu	(653)	3 454
zisk (strata) z predaja cenných papierov	-	463
Celkom	(653)	3 917

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

	30.6.2013	30.6.2012
Podiel na zisku pridružených spoločností po zdanení	315	648
Kurzové rozdiely z pridružených spoločností v cudzej mene	-	-
Celkom	315	648

7. Všeobecné administratívne náklady

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

	30.6.2013	30.6.2012
Osobné náklady:	(54 068)	(52 595)
Mzdové náklady	(40 305)	(40 210)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(12 650)	(11 491)
Ostatné sociálne náklady	(1 113)	(894)
(Tvorba) rozpustenie rezerv na výročia a iné vernostné požitky	-	-
Ostatné administratívne náklady:	(40 018)	(44 580)
Náklady na užívanie priestorov	(8 158)	(8 370)
Náklady na informačné technológie	(9 804)	(9 730)
Náklady na komunikáciu	(2 573)	(3 181)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(2 429)	(3 205)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(5 994)	(4 279)
Fond na ochranu vkladov	-	(3 955)
Spotreba kancelárskych potrieb	(595)	(1 371)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(327)	(330)
Cestovné náklady	(620)	(618)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(223)	(359)
DPH	(5 784)	(5 709)
Ostatné náklady	(3 511)	(3 473)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(10 555)	(10 682)
Dlhodobý hmotný majetok	(6 800)	(6 545)
Investície do nehnuteľností	(45)	(39)
Dlhodobý nehmotný majetok	(3 710)	(4 098)
Celkom	(104 641)	(107 857)

Podľa zákona č. 384/2011 Z.z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o osobitnom odvode“) bola prechodným ustanovením schválená výška ročného príspevku do fondu ochranných vkladov na rok 2013 v 0 % z hodnoty vkladov v materskej spoločnosti chránených zákonom o ochrane vkladov.

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

8. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

	30.6.2013	30.6.2012
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:		
osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(15 870)	(8 197)
Celkom	<u>(15 870)</u>	<u>(8 197)</u>

Od 1. januára 2012 majú banky a pobočky zahraničných bánk na Slovensku povinnosť platenia osobitného odvodu (tzv. banková daň) podľa zákona č. 384/2011 Z.z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o osobitnom odvode“). Banky a pobočky zahraničných bánk sú povinné uhrádzať osobitný odvod v štyroch štvrtročných splátkach vo výške jednej štvrtiny ročnej sadzby (ročná sadzba 0,4 %) zo sumy záväzkov definovaných zákonom o osobitnom odvode.

9. Ostatný prevádzkový zisk (strata)

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

	30.6.2013	30.6.2012
Ostatné výnosy/(náklady) z finančných nástrojov na predaj	-	8
Výnosy z nebankovej činnosti:	<u>4 158</u>	<u>7 552</u>
<i>výnosy z rozpustenia rezerv na súdne spory</i>	141	482
<i>výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku</i>	2 759	1 674
<i>ostatné výnosy z nebankovej činnosti</i>	1 258	5 396
Náklady na nebankovú činnosť:	<u>(3 286)</u>	<u>(6 983)</u>
<i>ostatné dane a poplatky</i>	(157)	(128)
<i>tvorba rezerv na súdne spory</i>	564	(5 147)
<i>tvorba opravných položiek k investíciám do nehnuteľností</i>	(224)	-
<i>vyradenie hmotného, nehmotného majetku a investícií do nehnuteľností</i>	(2 341)	(1 708)
Ostatné prevádzkové výnosy	701	137
Ostatné prevádzkové náklady	(735)	(1 812)
Celkom	<u>838</u>	<u>(1 098)</u>

10. Daň z príjmov

	30.6.2013	30.6.2012
Splatný daňový náklad	(19 559)	(16 095)
Odložený daňový (náklad)/výnos	5 870	(1 276)
Celkom	<u>(13 689)</u>	<u>(17 371)</u>

Právnické osoby v Slovenskej republike majú povinnosť priznávať zdaniteľný príjem a odvádzať z tohto zdaniteľného príjmu príslušnému daňovému úradu daň z príjmov právnických osôb. V roku 2013 je pre právnické osoby platná 23-percentná sadzba dane z príjmov (2012: 19-percentná).

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 30. júnu 2013 a k 31. decembru 2012 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	30.6.2013	31.12.2012
Odložené daňové pohľadávky					
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty)	6 352 637	6 567 248	213 148	49 024	45 842
Ostatné aktíva	39 129	39 235	106	24	11
Rezervy na záväzky	35 996	0	5 597	1 287	1 629
Ostatné záväzky	36 462	23 908	12 554	2 887	1 742
Celkom				53 222	49 224
Odložené daňové záväzky					
Dlhodobý hmotný majetok a investície do nehnuteľností	84 240	81 293	2 947	(678)	(740)
Celkom				(678)	(740)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				52 544	48 484
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(26 094)	(27 905)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				26 450	20 579

K 30. júnu 2013 skupina nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 26 094 tis. € (31. december 2012: 27 905 tis. €), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek a rezerv pre jej neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

11. Zisk na akciu

30.6.2013	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 €	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 €	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 €
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehú počas obdobia	36 859 60 616	6 370 2 095	4 991 1 641 802
Zisk na akciu	608	3 040	3,0
30.6.2012	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 €	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 €	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 €
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehú počas obdobia	43 190 59 749	7 572 2 095	6 206 1 717 009
Zisk na akciu	723	3 615	3,6

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

12. Peniaze a vklady v centrálnych bankách

	30. 6. 2013	31.12. 2012
Pokladničná hotovosť	78 806	86 193
Vklady v centrálnej banke:	9 092	88 500
povinné minimálne rezervy	9 092	88 500
krátkodobé vklady v NBS	-	-
Celkom	87 898	174 693

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Povinné minimálne rezervy sa vykazujú ako úročené vklady v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých materskou spoločnosťou. Schopnosť materskej spoločnosti čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená. Z uvedeného dôvodu nie je vykázaná v položke „Vklady v centrálnej banke - krátkodobé vklady v NBS“ na účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri poznámku 35 „Informácie o výkaze peňažných tokov“).

13. Úvery a bežné účty poskytnuté bankám

	30. 6. 2013	31.12. 2012
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	56 254	84 568
Operácie na peňažnom trhu	121 016	27 604
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	12 656	6 297
Celkom	189 926	118 469

Geografické členenie úverov a bežných účtov poskytnutých bankám:

	30. 6. 2013	31.12. 2012
Slovenská republika	77 580	1 547
Ostatné štáty*	112 346	116 922
Celkom	189 926	118 469

*Pre ďalšie informácie o angažovanosti skupiny voči ostatným štátom pozri poznámku 38 „Zahraničné aktíva a záväzky“.

Prehľad kvality úverov poskytnutých bankám je uvedený v poznámke 47 „Riziká“.

14. Úvery poskytnuté klientom, brutto

Úvery poskytnuté klientom tvoria:

	30. 6. 2013	31.12. 2012
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	950 928	971 609
Pohľadávky z kreditných kariet	88 701	95 067
Faktoring a úvery kryté zmenkami	36 312	52 736
Úvery na bývanie	1 204 644	1 042 951
Hypotekárne úvery	741 686	753 534
Americké hypotéky	435 725	425 463
Spotrebné úvery	303 531	274 618
Pohľadávky z finančného lízingu	12 778	14 276
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	2 807 134	2 757 852
Celkom	6 581 439	6 388 106

K 30. júnu 2013 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola materská spoločnosť 372 520 tis. € (31. december 2012: 534 590 tis. €). Podiel materskej spoločnosti predstavoval 184 280 tis. € (31. december 2012: 207 360 tis. €). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Členenie úverov podľa skupiny klientov:

	30. 6. 2013	31.12. 2012
Verejný sektor	17 480	16 913
Firemní klienti	3 469 867	3 463 756
Retailoví klienti	3 094 092	2 907 437
Celkom	6 581 439	6 388 106

Členenie úverov podľa zmluvnej splatnosti:

	30. 6. 2013	31.12. 2012
Krátkodobé úvery (do 1 roka)	1 610 257	1 663 877
Strednodobé úvery (od 1 do 5 rokov)	1 087 946	982 304
Dlhodobé úvery (nad 5 rokov)	3 883 236	3 741 925
Celkom	6 581 439	6 388 106

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Geografické členenie úverov poskytnutých klientom:

	30. 6. 2013	31.12. 2012
Slovenská republika	6 396 527	6 285 824
Ostatné štáty	184 912	102 282
Celkom	6 581 439	6 388 106

Prehľad kvality úverov poskytnutých klientom je uvedený v poznámke 47 „Riziká“.

15. Opravné položky na straty z úverov

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

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

Pohyby opravných položiek na straty z úverov k 30. júnu 2012:

	<i>K 1. januáru 2012</i>	<i>Tvorba</i>	<i>Rozpus- tenie</i>	<i>Použitie</i>	<i>Prevody, kurzové rozdíly</i>	<i>K 30. júnu 2012</i>
Individuálna opravná položka	157 484	25 453	(13 957)	(8 056)	1	160 925
Verejný sektor	225	-	(28)	-	-	197
Firemní klienti	98 435	14 613	(7 645)	(7 818)	1	97 586
Retailoví klienti	58 824	10 840	(6 284)	(238)	-	63 142
Skupinová opravná položka	30 429	1 719	(2 843)	-	-	29 305
Firemní klienti	23 576	-	(2 843)	-	-	20 733
Retailoví klienti	6 853	1 719	-	-	-	8 572
Celkom	187 913	27 172	(16 800)	(8 056)	1	190 230

16. Derivátové finančné pohľadávky

	30. 6. 2013	31.12. 2012
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	81 213	97 110
Úrokové obchody	61 187	83 470
Menové obchody	13 371	10 015
Obchody s indexmi	4 006	3 623
Komoditné obchody	2 649	2
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	4 226
Úrokové obchody	-	4 226
Celkom	81 213	101 336

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb

Materská spoločnosť k 30. júnu 2013 predčasne ukončila zabezpečenie rizika úrokových sadzieb pri vydaných dlhových cenných papieroch - hypotekárnych záložných listoch a dlhopisoch z portfólia dlhových cenných papierov.

K 30. júnu 2013 materská spoločnosť vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu vo výške 635 tis. €. K 30. júnu 2012 materská spoločnosť vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 1 192 tis. €. Čistý zisk zo zabezpečovaných položiek, ktorý sa týkal zabezpečovaného rizika predstavoval k dátumu ukončenia zabezpečenia sumu 574 tis. €. K 30. júnu 2012 materská spoločnosť vykázala čistú stratu 1 087 tis. €. Obidve položky sú vykázané v poznámke 4 „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“.

17. Finančné aktíva na obchodovanie

	30. 6. 2013	31.12. 2012
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	156 100	272 275
Slovenské štátne pokladničné poukážky	-	37 245
Slovenské štátne dlhopisy	156 100	235 030
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	96 600	96 600
Slovenské štátne dlhopisy	96 600	96 600
Podielové listy podielových fondov	1 954	-
Celkom	254 654	368 875

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

	30. 6. 2013	31.12. 2012
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	157 073	138 854
Slovenské štátne pokladničné poukážky	-	24 988
Slovenské štátne dlhopisy	157 073	113 222
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	-	644
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	-
Dlhopisy emitované inými sektormi	-	-
Celkom	157 073	138 854

19. Finančné investície držané do splatnosti

	30. 6. 2013	31.12. 2012
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	1 579 277	1 616 709
Slovenské štátne dlhopisy	1 560 344	1 597 893
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	18 933	18 816
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	150 307	165 704
Slovenské štátne dlhopisy	130 297	145 693
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	20 010	20 011
Celkom	1 729 584	1 782 413

Materská spoločnosť v novembri 2011 uskutočnila reklasifikáciu vybraných slovenských štátnych dlhopisov z portfólia finančných aktív na obchodovanie do portfólia finančných investícií držaných do splatnosti. Reálna hodnota reklasifikovaných dlhových cenných papierov k dátumu reklasifikácie predstavovala 80 503 tis. € (vrátane alikvótnej časti úrokového výnosu). K 30. júnu 2013 bola účtovná hodnota uvedených cenných papierov držaných do splatnosti vo výške 80 554 tis. € (31. december

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

2012: 81 802 tis. €). Reálna hodnota predstavovala 83 964 tis. € (vrátane alikvótnej časti úrokového výnosu) (31. december 2012: 84 695 tis. €).

V prípade ak by reklasifikácia nebola uskutočnená, materská spoločnosť by vykázala k 30. júnu 2013 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 208 tis. € (30.6.2012: čistý zisk v sume 3 033 tis. €). Materská spoločnosť vo výkaze súhrnných ziskov a strát počas roku 2011 až do momentu reklasifikácie vykázala čistú stratu z precenenia vo výške 1 250 tis. €. V prípade ak by reklasifikácia nebola uskutočnená, materská spoločnosť by vykázala k 31. decembru 2011 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 449 tis. €.

V prípade reklasifikovaných cenných papierov nenastali žiadne zmeny v budúcich peňažných tokoch, ktoré by ovplyvnili výšku efektívnej úrokovej miery a mali vplyv na ich znehodnotenie ku koncu 1. polroka 2013.

20. Finančné aktíva na predaj

Názov	Podiel skupiny (v %)	Obstarávacía cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 30. júna 2013	Účtovná hodnota k 31. decembru 2012
RVS, a. s.	0,68	46	(46)	-	-
Burza cenných papierov v Bratislave, a. s.	0,09	10	-	10	10
S.W.I.F.T. s. c., Belgicko	0,03	52	-	52	52
International Factors Group s. c., Belgicko	0,72	9	-	9	9
D. Trust Certifikačná Autorita, a. s.	10,00	37	-	37	37
VISA INC., USA	0,07	515	-	515	515
SLOVAKIA INDUSTRIES a.s., Banská Bystrica	NA	48	(48)	-	-
Celkom		717	(94)	623	623

V priebehu 1. polroka 2013 nedošlo k žiadnym zmenám v opravných položkách k finančným aktívam na predaj.

21. Podiely v pridružených spoločnostiach

	30. 6. 2013	31.12. 2012
1. januára	19 661	13 074
Podiel na zisku pridružených spoločností po zdanení (pozn. 6)	315	743
Kurzové rozdiely z pridružených spoločností v cudzej mene (pozn. 6)	-	(59)
Obstaranie investície do pridruženej spoločnosti	478	5 903
Celkom	20 454	19 661

Pridružená spoločnosť	Majetkový podiel v %	Cena obstarania	Opravná položka	Zostatková cena	Podiel na hodnote čistých aktív k 30. 6. 2013	Podiel na hodnote čistých aktív k 31. 12. 2012
Tatra-Leasing, s. r. o.	48,00 %	3 187	-	3 187	15 214	14 105
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33 %	3	-	3	3	3
Raiffeisen penzijní společnost, a.s.	49,00 %	6 381	1 144	5 237	5 237	5 553
Celkom		9 571	1 144	8 427	20 454	19 661

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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

	30.6.2013	31.12.2012
Aktíva spolu	284 898	292 597
Závazky spolu	253 204	263 213
Čisté aktíva	<u>31 694</u>	<u>29 384</u>
Podiel materskej spoločnosti na čistých aktívach	<u>15 214</u>	<u>14 104</u>
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	<u>8 652</u>	<u>4 441</u>
	30.6.2013	30.6.2012
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	7 532	9 235
Zisk (strata) po zdanení	<u>2 309</u>	<u>1 350</u>
Podiel materskej spoločnosti na zisku (strate) po zdanení	<u>1 109</u>	<u>648</u>

Základné finančné informácie za pridruženú spoločnosť Raiffeisen penzijní společnost a.s., Praha:

	30.6.2013	31.12.2012
Aktíva spolu	11 365	11 862
Závazky spolu	677	529
Čisté aktíva	<u>10 688</u>	<u>11 333</u>
Podiel materskej spoločnosti na čistých aktívach	<u>5 237</u>	<u>5 553</u>
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky	<u>-</u>	<u>-</u>
	30.6.2013	30.6.2012
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	-	-
Zisk (strata) po zdanení	<u>(1 882)</u>	<u>-</u>
Podiel materskej spoločnosti na zisku (strate) po zdanení	<u>(922)</u>	<u>-</u>

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

22. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Pohyby na účtoch hmotného majetku k 30. júnu 2012:

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokon- čené investície</i>	<i>Investície do nehnutelností</i>	<i>Nedokončené investície do nehnutelností</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena								
1. januára 2012	40 905	106 271	29 315	4 082	32 085	11 174	1 161	224 993
Prírastky	-	-	-	-	5 368	-	6 371	11 739
Úbytky	(1 745)	(8 043)	(557)	(155)	-	(439)	-	(10 939)
Prevod z investícií do nehnuteľností do zásob	-	-	-	-	-	(1 936)	-	(1 936)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	28 183	3 089	140	441	(31 853)	6 500	(6 500)	-
30. júna 2012	67 343	101 317	28 898	4 368	5 600	15 299	1 032	223 857
Oprávky a opravné položky								
1. januára 2012	(18 703)	(87 993)	(22 672)	(2 451)	-	(4 536)	-	(136 355)
Odpisy	(1 835)	(3 804)	(602)	(304)	-	(39)	-	(6 584)
Úbytky	(1 835)	(3 804)	(602)	(304)	-	(39)	-	(6 584)
Prevod z investícií do nehnuteľností do zásob	-	-	-	-	-	1 266	-	1 266
Opravná položka	-	-	-	-	-	-	-	-
30. júna 2012	(20 021)	(83 761)	(22 745)	(2 608)	-	(3 307)	-	(132 442)
Zostatková hodnota 1. 1. 2012	22 202	18 278	6 643	1 631	32 085	6 638	1 161	88 638
Zostatková hodnota 30.6.2012	47 322	17 556	6 153	1 760	5 600	11 992	1 032	91 415

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 30. júnu 2013:

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

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 30. júnu 2012:

	<i>Softvér</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Nedok. nehmotné investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena				
1. januára 2012	89 773	10 122	7 098	106 993
Prírastky	-	-	3 235	3 235
Úbytky	-	-	-	-
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	4 403	-	(4 403)	-
30. júna 2012	94 176	10 122	5 930	110 228
Oprávky				
1. januára 2011	(64 831)	(1 102)	-	(65 933)
Odpisy	(4 098)	-	-	(4 098)
Úbytky	-	-	-	-
30. júna 2012	(68 929)	(1 102)	-	(70 031)
Zostatková hodnota 1. 1. 2012	24 942	9 020	7 098	41 060
Zostatková hodnota 30. 6. 2012	25 247	9 020	5 930	40 197

23. Splatná daňová pohľadávka

	30.6.2013	31.12.2012
Daňová pohľadávka – splatná	94	3 184
Celkom	94	3 184

24. Odložená daňová pohľadávka

	30.6.2013	31.12.2012
Daňová pohľadávka – odložená	27 080	21 207
Celkom	27 080	21 207

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

25. Ostatné aktíva

	30.6.2013	31.12.2012
Preddavky a položky časového rozlíšenia	6 959	4 859
Ostatné pohľadávky voči štátnemu rozpočtu	2 020	2 201
Hodnoty na ceste	16 509	9 198
Aktíva za účelom projektovania a výstavby	7 448	7 876
Ostatné aktíva	6 193	6 746
Celkom	39 129	30 880

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

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

26. Vklady a bežné účty bánk

	30.6.2013	31.12.2012
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	9 686	9 131
Operácie na peňažnom trhu	25 071	69
Prijaté úvery	104 409	108 801
Celkom	139 166	118 001

Vklady a bežné účty bánk podľa geografického členenia:

	30.6.2013	31.12.2012
Slovenská republika	29 079	2 758
Ostatné krajiny	110 087	115 243
Celkom	139 166	118 001

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Zmluvná splatnosť	30.6.2013	31.12.2012
Úvery prijaté od bánk:					
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	jún 2014	183	329
- banky pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	október 2027	82 878	83 075
- banky pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	marec 2016	21 348	25 397
Celkom				104 409	108 801

K 30. júnu 2013 je časť úverov prijatých od bánk zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov v sume 109 039 tis. € v prospech nasledujúcich subjektov (v tis. €):

Názov	Účtovná hodnota dlhových cenných papierov	Účtovná hodnota prijatého úveru	Dátum ukončenia ručenia	Založené v prospech spoločnosti
Štátne dlhopisy EUR	109 039	82 878	október 2027	banky pre obnovu a rozvoj

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

K 31. decembru 2012 je časť úverov prijatých od bánk zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov v sume 138 654 tis. € v prospech nasledujúcich subjektov (v tis. €):

<i>Názov</i>	<i>Účtovná hodnota dlhových cenných papierov</i>	<i>Účtovná hodnota prijatého úveru</i>	<i>Dátum ukončenia ručenia</i>	<i>Založené v prospech spoločnosti</i>
Štátne dlhopisy EUR	138 654	83 075	december 2032	banky pre obnovu a rozvoj

27. Vklady klientov

Vklady klientov podľa skupín produktov:

	30.6.2013	31.12.2012
Bežné účty	4 189 290	4 255 450
Termínované vklady	2 650 051	2 421 146
Sporiace účty	185 852	180 800
Prijaté úvery	-	7 387
Celkom	7 025 193	6 864 783

Členenie vkladov podľa skupiny klientov:

	30.6.2013	31.12.2012
Verejný sektor	138 900	71 981
Firemní klienti	2 688 127	2 559 944
Retailoví klienti	4 198 166	4 232 858
Celkom	7 025 193	6 864 783

Vklady klientov podľa geografického členenia:

	30.6.2013	31.12.2012
Slovenská republika	6 536 665	6 724 872
Ostatné krajiny	488 528	139 911
Celkom	7 025 193	6 864 783

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých klientov:

<i>Druh úveru</i>	<i>Mena</i>	<i>Druh úveru podľa splatnosti</i>	<i>Zmluvná splatnosť</i>	30.6.2013	31.12.2012
Úvery prijaté od klientov:					
- ostatné finančné inštitúcie	EUR	krátkodobý	jún 2013	-	7 387
Celkom				-	7 387

28. Derivátové finančné záväzky

	30.6.2013	31.12.2012
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	90 942	118 750
Úrokové obchody	71 600	104 107
Menové obchody	12 298	10 634
Obchody s indexmi	4 393	4 007
Komoditné obchody	2 651	2
Celkom	90 942	118 750

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

29. Závazky z dlhových cenných papierov

	30.6.2013	31.12.2012
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	616 214	665 461
Vydané dlhové cenné papiere – dlhopisy	119 731	128 659
Celkom	<u>735 945</u>	<u>794 120</u>

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Materská spoločnosť vydala hypotekárne záložné listy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných HZL v ks	Menovitá hodnota 1 ks HZL v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	30.6.2013	31.12.2012
HZL 05 – splatený	5,00 %	EUR	-	3 319	21. 5. 2003	21. 5. 2013	ročne	-	34 239
HZL 30 – splatený	4,30 %	EUR	-	3 319	25. 2. 2008	25. 2. 2013	ročne	-	34 444
HZL 47	5,01 %	EUR	24 470	1 000	1. 7. 2009	1. 7. 2014	ročne	25 710	25 093
HZL 49 – splatený	3,60 %	EUR	-	50 000	28. 9. 2009	28. 3. 2013	ročne	-	19 525
HZL 50	0 %	EUR	8 823	1 000	19. 11. 2009	19. 11. 2013	-	8 633	8 546
HZL 51	3,70 %	EUR	337	50 000	1. 2. 2010	1. 8. 2013	ročne	17 054	17 576
HZL 52- splatený	3M EURIBOR+1,30 %	EUR	-	100 000	3. 2. 2010	3. 2. 2013	štvrtročne	-	20 048
HZL 53	Inflačný – CPTFEMU	EUR	994	10 000	30. 4. 2010	30. 4. 2015	jednorázovo k dátumu splatnosti	9 994	10 220
HZL 54	3,60 %	EUR	43 243	1 000	28. 6. 2010	28. 6. 2015	ročne	43 263	44 049
HZL 56	0 %	EUR	50	1 000	4. 6. 2010	4. 6. 2015	-	47	46
HZL 58	2,80 %	EUR	47 355	1 000	7. 10. 2010	7. 10. 2014	ročne	49 025	48 720
HZL 59	6M EURIBOR + 1,00 %	EUR	2 878	10 000	18. 11. 2010	18. 11. 2013	polročne	28 821	30 038
HZL 60	6M EURIBOR + 1,00 %	EUR	2 000	10 000	17. 12. 2010	17. 12. 2015	polročne	20 010	20 011
HZL 61	0 %	EUR	1 675	10 000	4. 2. 2011	4. 2. 2014	-	16 440	16 187
HZL 62	3,75 %	EUR	58 239	1 000	31. 3. 2011	31. 3. 2016	ročne	58 792	59 894
HZL 63	6M EURIBOR + 0,80 %	EUR	40 000	1 000	15. 4. 2011	15. 4. 2014	polročne	40 034	40 003
HZL 64 – splatený	6M EURIBOR + 0,75 %	EUR	-	10 000	9. 6. 2011	9. 6. 2013	polročne	-	30 021
HZL 65	6M EURIBOR + 1,20 %	EUR	4 080	10 000	17. 8. 2011	17. 8. 2014	polročne	41 003	41 034
HZL 66	3,25 %	EUR	2 200	10 000	19.8.2011	19. 2. 2015	ročne	22 804	22 527
HZL 67	3,875 %	EUR	870	10 000	14. 10. 2011	14. 10. 2018	ročne	8 857	8 683
HZL 68	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14. 10. 2011	14. 10. 2031	ročne	10 238	9 988
HZL 69	0 %	EUR	8 500	10 000	9. 8. 2012	9. 8. 2013	-	84 895	84 410
HZL 70	1,20 %	EUR	4 000	10 000	14. 11. 2012	14. 11. 2014	ročne	40 372	40 159
HZL 71	1,10 %	EUR	500	100 000	11. 2. 2013	11. 2. 2015	ročne	50 323	-
HZL 72	1,00 %	EUR	400	100 000	29. 5. 2013	29. 5. 2016	ročne	39 899	-
HZL celkom								616 214	665 461

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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

<i>Názov</i>	<i>Úrok. sadzba</i>	<i>Mena</i>	<i>Počet vydaných cenných papierov v ks</i>	<i>Menovitá hodnota 1 ks cenného papiera v mene</i>	<i>Dátum emisie</i>	<i>Dátum splatnosti</i>	<i>Frekvencia výplaty kupónu</i>	30.6.2013	31.12.2012
DLHOPIS 03 - splatený	0 %	EUR	255	1 000	8. 3. 2010	8. 3. 2013	-	-	254
DLHOPIS 04	3,75 %	EUR	39 225	1 000	22. 9. 2011	22. 9. 2016	ročne	41 887	41 550
DLHOPIS 05	0 %	EUR	820	100 000	2. 4. 2012	21. 1. 2015	-	77 844	76 569
Tatra Residence 04 - splatený	4,00 %	EUR	1 000	10 000	13. 4. 2012	13. 4. 2013	ročne	-	10 286
Dlhopisy celkom								119 731	128 659
Závazky z dlhových cenných papierov, celkom								735 945	794 120

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 2013 materská spoločnosť uvedenú podmienku splnila.

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

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

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

K 30. júnu 2013, ako aj k 31. decembru 2012 materskou spoločnosťou emitované hypotekárne záložné listy a ostatné dlhopisy neboli zabezpečené žiadnou formou zabezpečenia.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

30. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2013:

	K 1. januáru 2013	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 30. júnu 2013
Rezervy na vernostné požitky	1 107	-	-	-	-	1 107
Súdne spory (pozn. 39)	25 617	564	-	(434)	-	25 747
Individuálna rezerva:	6 409	5 022	(6 053)	-	(20)	5 358
<i>na záruky</i>	4 480	4 670	(4 480)	-	(19)	4 651
<i>na neodvolateľné úverové prísľuby</i>	1 929	352	(1 573)	-	(1)	707
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	4 049	115	(380)	-	-	3 784
Celkom	37 182	5 701	(6 433)	(434)	(20)	35 996

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2012:

	K 1. januáru 2012	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 30. júnu 2012
Rezervy na vernostné požitky	1 016	-	-	-	-	1 016
Súdne spory (pozn. 39)	23 893	5 147	(482)	(1 761)	-	26 797
Individuálna rezerva:	3 024	8 936	(851)	-	(15)	11 094
<i>na záruky</i>	2 167	7 413	(463)	-	(15)	9 102
<i>na neodvolateľné úverové prísľuby</i>	857	1 523	(388)	-	-	1 992
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	7 450	-	(3 077)	-	-	4 373
Celkom	35 383	14 083	(4 410)	(1 761)	(15)	43 280

31. Ostatné záväzky

	30.6.2013	31.12.2012
Položky časového rozlíšenia	2 386	1 771
Záväzky sociálneho fondu	251	248
Záväzky voči zamestnancom	16 342	11 690
Splatný daňový záväzok	320	384
Odložený daňový záväzok	630	628
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	1 337	798
Záväzky z nevyplatených dividend	404	241
Ostatné záväzky	14 792	16 823
Celkom	36 462	32 583

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

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

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

Pohyb záväzku vyplývajúceho zo splatnej dane z príjmov právnických osôb k 30. júnu 2012:

	K 1. januáru 2012	Tvorba	Použitie	K 30. júnu 2012
Splatná daň	1 156	16 095	(17 055)	196
Celkom	1 156	16 095	(17 055)	196

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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

	<i>K 1. januáru 2012</i>	<i>Tvorba</i>	<i>Použitie</i>	<i>K 30. júnu 2013</i>
Odložená daň	628	2	-	630
Celkom	628	2	-	630

Pohyb záväzku vyplývajúceho z odloženej dane z príjmov právnických osôb k 30. júnu 2012:

	<i>K 1. januáru 2012</i>	<i>Tvorba</i>	<i>Použitie</i>	<i>K 30. júnu 2012</i>
Odložená daň	489	1 277	(1 251)	515
Celkom	489	1 277	(1 251)	515

32. Podriadené dlhy

	<i>30.6.2013</i>	<i>31.12.2012</i>
Podriadené dlhy	45 313	45 312
Celkom	45 313	45 312

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>30.6.2013</i>	<i>31.12.2012</i>
Podriadené dlhy od bánk:						
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	október 2008	október 2013	45 313	45 312
Celkom					45 313	45 312

33. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	<i>30.6.2013</i>	<i>31.12.2012</i>
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(1 182)	(932)
Emisné ážio – kmeňové akcie	226 612	226 612
Emisné ážio – prioritné akcie	68 184	67 194
Emisné ážio – vlastné akcie	(14 032)	(11 056)
Rezervný fond a ostatné fondy	15 069	15 068
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	549 814	597 548
Celkom	908 791	958 760

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

<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	60 616 ks	2 095 ks	1 863 357 ks
Menovitá hodnota 1 ks	800 €	4 000 €	4 €
ISIN	SK1110001502 séria 01-05	SK1110015510	SK1110007186 SK1110008424 SK1110010131 SK1110012103 SK1110013937 SK1110014901 SK1110016237

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

SK1110016591

Opis práv:

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

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

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

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

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

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

	30.6.2013	31.12.2012
Materská spoločnosť	811 237	855 565
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou úplnej konsolidácie	23 842	29 917
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou vlastného imania	10 568	9 884
Emisné ážio, rezervné fondy a nerozdelený zisk celkom	845 647	895 366

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

	30.6.2013	30.6.2012
Materská spoločnosť (banka)	51 909	57 100
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou úplnej konsolidácie	(4 004)	(780)
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou vlastného imania	315	648
Konsolidovaný zisk po zdanení	48 220	56 968

34. Riadenie kapitálu

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

Regulatórny kapitál predstavuje kapitál, ktorý je stanovený pravidlami kapitálovej primeranosti v zmysle piliera 1. Pri kvantifikácii regulátorného kapitálu skupina postupuje v súlade s platnou legislatívou (opatrenie Národnej banky Slovenska č. 4/2007 v znení neskorších predpisov), ktorá stanovuje jeho štruktúru aj minimálnu výšku.

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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

K 30. júnu 2013 skupina netvorí žiadne dodatkové ani doplnkové vlastné zdroje. Regulačný kapitál slúži na krytie kreditného rizika, rizík vyplývajúcich z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe (trhové riziká), devízového rizika a operačného rizika.

Kapitálová primeranosť je ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov skupiny k jej rizikovo váženým aktívam. Metodika jej kvantifikácie je regulačne upravená. Ďalšie informácie k výpočtu kapitálovej požiadavky skupiny sú uvedené v poznámke 47 „Riziká“ časť „BASEL II“.

Minimálna ako aj odporúčaná úroveň stanovená pre skupinu Národnou bankou Slovenska bola v priebehu 1. polroka 2013 dodržaná.

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

Vnútorňý 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 4/2007 doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má skupina k dispozícii. Cieľom skupiny je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ skupina pre rok 2012 splnila.

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje zloženie regulačného kapitálu skupiny a ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov:

	30.6.2013*	31.12.2012*
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	908 792	958 760
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(1 182)	(932)
Emisné ážio	294 795	293 806
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(14 031)	(11 056)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	15 129	15 070
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	549 755	597 546
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(41 423)	(42 913)
(-) Nehmotný majetok	(41 423)	(42 913)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	-	-
Podriadené dlhy	-	-
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(82 151)	(62 368)
(-) od základných vlastných zdrojov	(82 151)	(62 368)
(-) od dodatkových vlastných zdrojov	-	-
Celkové vlastné zdroje	785 218	853 479
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	13,93	15,23
Vlastné zdroje	785 218	853 479
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	5 634 963	5 605 213
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	4 820 812	4 780 100
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	117 513	128 475
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	696 638	696 638
RVA z devízového rizika	-	-

*) Skupina používa od 1. januára 2009 na výpočet rizikovo vážených aktív kombináciu štandardizovaného prístupu a prístupu interných ratingov. V prípade kladného rozdielu vytvorených opravných položiek nad očakávanými stratami môže skupina pripočítať uvedený kladný rozdiel do základných a dodatkových vlastných zdrojov. V prípade záporného rozdielu tento rozdiel odpočítava od vlastných zdrojov. Tieto záporné rozdiely sú zahrnuté v položke „Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov“ v sume 61 702 tis. € (31.12.2012: 42 710 tis. €).

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

35. Informácie o výkaze peňažných tokov

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

	30.6.2013	30.6.2012
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	61 909	74 339
Úpravy o nepeňažné operácie	<u>(115 665)</u>	<u>(118 711)</u>
Nákladové úroky	27 968	42 387
Výnosové úroky	(181 171)	(181 117)
Prijaté dividendy	(13)	(8)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	26 374	18 722
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(2 660)	34
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia investícií do nehnuteľností	2 242	-
Nerealizovaný (zisk) strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(869)	(5 069)
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	653	(3 548)
Podiel na nerozdelenom zisku pridružených spoločností	(315)	(648)
Zisk z predaja účasti v dcérskej spoločnosti	-	-
Diskont na prioritné akcie	990	1 554
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	10 510	10 643
Odpisy investícií do nehnuteľností	45	39
Opravné položky k investíciám do nehnuteľností	224	-
(Zisk) strata z devízových a ostatných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	<u>357</u>	<u>(1 700)</u>
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	<u>(53 756)</u>	<u>(44 372)</u>

Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30. júnu 2013, k 31. decembru 2012, k 30. júnu 2012 a k 31. decembru 2011 tvoria:

	30.6.2013	31.12.2012
Pokladničná hotovosť (pozn. 12)	78 806	86 193
Vklady v centrálnej banke – termínované vklady splatné do 3 mesiacov	-	-
Štátne a iné pokladničné poukážky splatné do 3 mesiacov	-	2 500
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie (pozn. 13)	56 254	84 568
Celkom	<u>135 060</u>	<u>173 261</u>
	30.6.2012	31.12.2011
Pokladničná hotovosť	79 662	75 421
Vklady v centrálnej banke – termínované vklady splatné do 3 mesiacov	120 002	240 003
Štátne a iné pokladničné poukážky splatné do 3 mesiacov	58 993	69 774
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	60 468	112 589
Celkom	<u>319 125</u>	<u>497 787</u>

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

36. Spriaznené osoby

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

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

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

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

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2013:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	36 147	9 313	42 597	1 950	4 695	94 702
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	30 878	2 514	-	-	-	33 392
Ostatné aktíva	139	93	-	-	-	232
Vklady a bežné účty bánk a klientov	2 317	3 101	2 227	5 593	-	13 238
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	42 883	347	-	-	-	43 230
Podriadené dlhy	-	45 313	-	-	-	45 313
Ostatné záväzky	553	387	-	-	-	940
Vystavené záruky	7 150	16 164	2 270	-	-	25 584
Prísluby	-	6 906	72 721	273	1 390	81 290
Prijaté záruky	17 348	9 686	-	-	-	27 034

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RZB a RBI

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2012:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	63 721	4 600	57 219	2 009	5 093	132 642
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	34 721	761	-	-	-	35 482
Ostatné aktíva	216	496	-	-	-	712
Vklady a bežné účty bánk a klientov	1 574	3 999	142	4 127	-	9 842
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	61 634	1	-	-	-	61 635
Podriadené dlhy	-	45 312	-	-	-	45 312
Ostatné záväzky	1 097	565	-	-	-	1 662
Vystavené záruky	7 310	19 649	2 270	-	-	29 229
Prísluby	-	7 555	57 918	275	1 089	66 837
Prijaté záruky	18 548	12 265	-	-	-	30 813

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RZB a RBI

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

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

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Mzdy a odmeny členov predstavenstva, dozornej rady a prokuristov

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2012:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	64	70	729	32	103	998
Výnosy z poplatkov a provízií	216	237	75	-	-	528
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	(5 458)	394	-	-	-	(5 064)
Prevádzkové výnosy	280	408	155	-	-	843
Náklady na úroky a podobné náklady	(653)	(1 136)	-	(8)	(78)	(1 875)
Náklady na poplatky a provízie	(202)	(2 345)	-	-	-	(2 547)
Všeobecné administratívne náklady	(3 538)	(1 512)	-	-	-	(5 050)
Celkom	(9 291)	(3 884)	959	24	25	(12 167)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Mzdy a odmeny členov predstavenstva, dozornej rady a prokuristov

37. Položky v cudzích menách

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

	30.6.2013	31.12.2012
Aktíva	107 219	103 389
z toho: USD	38 580	30 774
z toho: CZK	51 895	45 878
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	16 744	26 737
Záväzky	425 285	319 899
z toho: USD	284 242	210 908
z toho: CZK	40 603	36 936
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	100 440	72 055

38. Zahraničné aktíva a záväzky

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

	30.6.2013	31.12.2012
Aktíva	355 286	283 700
z toho Rakúska republika	111 697	127 449
z toho Česká republika	59 781	59 135
z toho Nemecká republika	6 027	39 002
z toho Holandské kráľovstvo	91 894	6 596
z toho Spojené štáty americké	2 738	855
z toho Maďarská republika	28 923	9 640
z toho Veľká Británia	5 103	4 880
z toho Chorvátsko	6 838	7 317
z toho Švajčiarsko	1 874	2 264
z toho Poľská republika	6 738	1 267
z toho Slovinská republika	1 944	3 868
z toho Francúzska republika	30 333	1 608
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	355 286	19 819
Záväzky	671 887	351 907
z toho Rakúska republika	57 339	79 103
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	614 548	272 804

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Skupina nevlastnila k 30. júnu 2013, resp. 31. decembru 2012, vo svojom portfóliu žiadne cenné papiere emitované centrálnymi vládami, centrálnymi bankami, ostatnými bankami alebo firemnými klientmi so sídlom v Portugalsku, Taliansku, Írsku, Grécku a Španielsku. K 30. júnu 2013, resp. 31. decembru 2012, skupina nemala ani žiadnu inú angažovanosť voči uvedeným subjektom.

K 30. júnu 2013 skupina evidovala úverové pohľadávky najmä voči retailovým klientom z Portugalska, Talianska, Írska, Grécka a Španielska vo výške 2 101 tis. € (31. december 2012: 1 856 tis. €).

39. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Skupina vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	30.6.2013	31.12.2012
Budúce záväzky:	361 848	376 271
zo záruk	352 897	367 525
z akreditívov	8 951	8 746
Prísľuby:	2 436 139	2 325 961
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 253 886	1 127 436
<i>Do 1 roka</i>	1 185 054	1 059 364
<i>Dlhšie než 1 rok</i>	68 812	68 072
z odvolateľných úverových príslubov:	1 182 273	1 198 525
<i>Do 1 roka</i>	1 012 595	1 032 833
<i>Dlhšie než 1 rok</i>	169 678	165 692
Celkom	2 797 987	2 702 232

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

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

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

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientských úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému materská spoločnosť poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 30. júnu 2013 vytvorila materská spoločnosť na uvedené riziká rezervy vo výške 9 142 tis. € (31. december 2012: 10 458 tis. €), poznámka 30 „Rezervy na záväzky“.

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 47 „Riziká“.

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je skupina účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov skupiny. Je zásadou skupiny nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch a dôsledne sa brániť voči neoprávnene vzneseným nárokom. Ak je pravdepodobné, že skupina bude musieť nárok vyrovnáť a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, skupina vytvorí rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 25 747 tis. € (31. december 2012: 25 617 tis. €), poznámka 30 „Rezervy na záväzky“.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

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

	30.6.2013	31.12.2012
Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu celkom	30 043	38 101
Menej ako 1 rok	9 703	10 890
1 rok až 5 rokov	17 223	23 000
Viac ako 5 rokov	3 117	4 211
	30.6.2013	30.6.2012
Operatívny prenájom vykázaný v ostatných administratívnych nákladoch	5 190	5 720

40. Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je:

	30.6.2013	31.12.2012
Hodnota investície, brutto	13 349	15 007
Menej ako 3 mesiace	-	-
3 mesiace až 1 rok	3 352	3 330
1 až 5 rokov	9 997	11 677
Nerealizované finančné výnosy	571	731
Menej ako 3 mesiace	77	83
3 mesiace až 1 rok	209	235
1 až 5 rokov	285	413
Hodnota investície, netto	12 778	14 276
Menej ako 3 mesiace	(76)	(83)
3 mesiace až 1 rok	3 142	3 094
1 až 5 rokov	9 712	11 265

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

41. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	30.6.2013	31.12.2012
Hodnoty prevzaté do úschovy	81 413	119 213
Investičné zmenky	40 829	58 821
Zmenky	-	-
Tovarové a skladiskové záložné listy	38 342	57 096
Zlato	2 242	3 296
Hodnoty prevzaté do správy	353 858	219 706
Cenné papiere	353 858	219 706
Celkom	435 271	338 919

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

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie materská spoločnosť v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 30. júnu 2013 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 863 678 tis. € (31. december 2012: 878 356 tis. €).

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

42. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami skupiny:

	30.6.2013	31.12.2012
Vklady a bežné účty bánk (prijaté úvery)	82 878	83 075
Celkom	82 878	83 075

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

	30.6.2013	31.12.2012
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	31 342	51 430
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	32 064
Finančné investície držané do splatnosti	810 603	1 082 822
Celkom	841 945	1 166 316

Informácie o cenných papieroch, ktoré sú poskytnuté ako zábezpeka za záväzky skupiny, sa nachádzajú v poznámke 26 „Vklady a bežné účty bánk“ a v poznámke 29 „Záväzky z dlhových cenných papierov“.

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

Materská spoločnosť založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti v hodnote 701 564 tis. € (31. december 2012: 976 232 tis. €). Materská spoločnosť za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver v sume 400 tis. € (31. december 2011: 200 000 tis. €) a ďalšiu možnosť refinancovania v objeme 49 000 tis. € (31. december 2012: 559 854 tis. €). Uvedené čiastky k 30. júnu 2013 ani k 31. decembru 2012 neboli čerpané.

43. 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.

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 30. júnu 2013:

	Verejný sektor	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	147	243 448	128 663	372 258
Opravné položky k zlyhaným úverom	147	127 848	73 545	201 540
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	-	92 246	59 594	151 840

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (podsúvahové stavy) k 30. júnu 2013:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané budúce záväzky a iné podsúvahové položky	19 692	171	19 863
Opravné položky k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	5 357	1	5 358
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	1 445	-	1 445

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 31. decembru 2012:

	Verejný sektor	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	172	211 649	121 860	333 681
Opravné položky k zlyhaným úverom	172	109 846	66 100	176 118
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	-	65 257	58 367	123 624

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (podsúvahové stavy) k 31. decembru 2012:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané budúce záväzky a iné podsúvahové položky	13 275	6	13 281
Opravné položky k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	6 400	6	6 406
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	5 726	-	5 726

44. Priemerný počet zamestnancov

Skupina mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	30.6.2013	31.12.2012
Zamestnanci skupiny	3 409	3 477
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 409	3 477

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

45. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. júnu 2013:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>			<i>Celkom</i>	<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>		<i>Kladné (pozn. 16)</i>	<i>Záporné (pozn. 28)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	-	-	-	-	-	-
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	-	-	-	-	-
b) Úrokové obchody na obchodovanie	1 068 649	1 474 819	467 610	3 011 078	61 186	(71 601)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	497 895	1 429 874	465 796	2 393 565	61 120	(71 176)
Úrokové opcie – kúpené	400 000	-	-	400 000	30	(49)
Úrokové opcie – kúpené	40 177	34 806	1 614	76 597	36	(340)
Úrokové opcie – predané	40 177	10 139	200	50 516	-	(36)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	90 400	-	-	90 400	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	1 892 541	21 589	-	1 914 130	13 371	(12 298)
Produkty OTC:						
Menové swapy	1 054 624	-	-	1 054 624	5 090	(4 532)
Menové forwardy	444 742	4 855	-	449 597	3 069	(2 554)
Menové opcie – kúpené	196 985	8 367	-	205 352	5 210	-
Menové opcie – predané	196 190	8 367	-	204 557	2	(5 212)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	133 164	95 798	-	228 962	4 006	(4 393)
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	5 084	-	-	5 084	38	-
Opcie na index – predané	5 077	-	-	5 077	-	(38)
Indexové swapy	123 003	95 798	-	218 801	3 968	(4 355)
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	6 869	70 704	-	77 573	2 649	(2 651)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	6 387	-	-	6 387	203	(205)
Komoditné opcie nakúpené	241	35 350	-	35 591	2 442	(3)
Komoditné opcie predané	241	35 354	-	35 595	4	(2 443)
Celkom	3 101 223	1 761 910	467 610	5 231 743	81 212	(90 943)

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2012:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>			<i>Celkom</i>	<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>		<i>Kladné (pozn. 16)</i>	<i>Záporné (pozn. 28)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	-	99 000	-	99 000	4 226	-
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	99 000	-	99 000	4 226	-
b) Úrokové obchody na obchodovanie	798 355	1 546 654	505 842	2 850 851	83 470	(104 107)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	734 179	1 483 058	504 028	2 721 265	83 409	(103 662)
Úrokové opcie – kúpené	32 088	45 368	1 614	79 070	61	(385)
Úrokové opcie – predané	32 088	18 228	200	50 516	-	(60)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	-	-	-	-	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	1 455 318	72 052	-	1 527 370	30 560	(22 235)
Produkty OTC:						
Menové swapy	686 584	31 022	-	717 606	9 307	(6 330)
Menové forwardy	390 567	30 486	-	421 053	10 482	(5 140)
Menové opcie – kúpené	190 241	5 343	-	195 584	10 771	-
Menové opcie – predané	186 922	5 201	-	192 123	-	(10 765)
Produkty burzové:						
Menové futures	1 004	-	-	1 004	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	50 693	188 752	-	239 445	3 623	(4 006)
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	10 275	-	-	10 275	350	-
Opcie na index – predané	10 236	-	-	10 236	-	(348)
Indexové swapy	30 182	188 752	-	218 934	3 273	(3 658)
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	160	-	-	160	2	(2)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	160	-	-	160	2	(2)
Celkom	2 006 441	1 835 195	505 842	4 347 478	101 336	(118 750)

46. Reálna hodnota finančných nástrojov

Finančné aktíva vykazované v reálnej hodnote

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 30. júnu 2013:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné pohľadávky	-	81 213	-	81 213
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	81 213	-	81 213
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie	-	-	-	-
Finančné aktíva na obchodovanie	223 367	29 332	-	252 699
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	136 875	19 224	-	156 099
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	86 492	10 108	-	96 600
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	120 586	36 487	-	157 073
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	120 586	36 487	-	157 073
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	-	-	-
Finančné aktíva na predaj	-	-	623	623
Cenné papiere na predaj	-	-	623	623
Celkom	343 953	147 032	623	491 608
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné záväzky	-	90 942	-	90 942
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	90 942	-	90 942
Celkom	-	90 942	-	90 942

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2012:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné pohľadávky	-	101 336	-	101 336
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	97 110	-	97 110
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie	-	4 226	-	4 226
Finančné aktíva na obchodovanie	218 649	150 226	-	368 875
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	122 049	150 226	-	272 275
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	96 600	-	-	96 600
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	20 644	118 210	-	138 854
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	20 644	118 210	-	138 854
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	-	-	-
Finančné aktíva na predaj	-	-	623	623
Cenné papiere na predaj	-	-	623	623
Celkom	239 293	369 772	623	609 688
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné záväzky	-	118 750	-	118 750
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	118 750	-	118 750
Celkom	-	118 750	-	118 750

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

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

*** úroveň 3 – vstupy pre aktívum alebo záväzkov, ktoré nie sú založené na zisťiteľných trhových údajoch (nezisťiteľné vstupy)

Materská spoločnosť v priebehu 1. polroka 2013 neuskutočnila žiadne presuny cenných papierov medzi jednotlivými úrovňami ocenenia.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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.

	<i>Reálna hodnota 30.6.2013</i>	<i>Zostatková hodnota 30.6.2013</i>	<i>Rozdiel 30.6.2013</i>	<i>Reálna hodnota 31.12.2012</i>	<i>Zostatková hodnota 31.12.2012</i>	<i>Rozdiel 31.12.2012</i>
Aktíva						
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám, netto	189 926	189 926	-	118 469	118 469	-
Úvery poskytnuté klientom, netto	6 354 891	6 352 637	2 254	6 299 868	6 180 699	119 169
Finančné investície držané do splatnosti	1 802 482	1 729 584	72 898	1 868 428	1 782 413	86 015
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	20 454	20 454	-	19 661	19 661	-
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	139 166	139 166	-	118 001	118 001	-
Vklady klientov	7 025 193	7 025 193	-	6 870 382	6 864 783	5 599
Záväzky z dlhových cenných papierov	744 488	735 945	8 543	805 304	794 120	11 184
Podriadený dlh	45 313	45 313	-	45 312	45 312	-

47. Riziká

Úverové riziko

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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

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

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

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

	30.6.2013	31.12.2012
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	189 926	118 469
Úvery poskytnuté klientom, netto	6 352 637	6 180 699
Derivátové finančné pohľadávky	81 213	101 336
Cenné papiere na obchodovanie	254 654	368 875
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	157 073	138 854
Finančné investície držané do splatnosti	1 729 584	1 782 413
Finančné aktíva na predaj	623	623
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	20 454	19 661
Splatná daňová pohľadávka	94	3 184
Odložená daňová pohľadávka	27 080	21 207
Ostatné aktíva	39 129	30 880
Celkom	8 852 467	8 766 201
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	361 848	376 271
Z neodvolateľných úverových príslužbov/"stand-by facility"	1 253 866	1 127 436
Z odvolateľných úverových príslužbov/"stand-by facility"	1 182 273	1 198 525
Celkom	2 797 987	2 702 232

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 30. júnu 2013 (súvahové stavy):

	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotené	Individuálne oceňované – znehodnotené	Individuálne opravné položky	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	189 926	189 926	-	-	-	189 926	-
Úvery poskytnuté klientom	6 581 440	6 249 849	331 591	201 727	27 075	6 352 638	3 867 092
<i>Verejný sektor</i>	17 480	17 333	147	147	-	17 333	1 154
<i>Firemní klienti</i>	3 469 868	3 235 484	234 384	127 848	19 373	3 322 647	1 595 238
<i>Retailoví klienti</i>	3 094 092	2 997 032	97 060	73 732	7 702	3 012 658	2 270 700
Celkom	6 771 366	6 439 775	331 591	201 727	27 075	6 542 564	3 867 092

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 31. decembru 2012 (súvahové stavy):

	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotené	Individuálne oceňované – znehodnotené	Individuálne opravné položky	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	118 469	118 469	-	-	-	118 469	-
Úvery poskytnuté klientom	6 388 106	6 105 030	283 076	176 570	30 837	6 180 699	3 773 491
<i>Verejný sektor</i>	16 913	16 741	172	172	-	16 741	1 389
<i>Firemní klienti</i>	3 463 756	3 269 029	194 727	110 096	24 064	3 329 596	1 634 275
<i>Retailoví klienti</i>	2 907 437	2 819 260	88 177	66 302	6 773	2 834 362	2 137 827
Celkom	6 506 575	6 223 499	283 076	176 570	30 837	6 299 168	3 773 491

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 30. júnu 2013 (podsúvahové položky):

	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotené	Individuálne oceňované – znehodnotené	Individuálna rezerva	Portfóliová rezerva	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	95 367	95 367	-	-	-	95 367	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	2 702 621	2 689 255	13 366	5 358	3 783	2 693 480	296 694
<i>Verejný sektor</i>	1 755	1 755	-	-	-	1 755	215
<i>Firemní klienti</i>	2 010 237	1 996 962	13 275	5 357	3 783	2 001 097	211 500
<i>Retailoví klienti</i>	690 629	690 538	91	1	-	690 628	84 979
Celkom	2 797 988	2 784 622	13 366	5 358	3 783	2 788 847	296 694

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 31. decembru 2012 (podsúvahové položky):

	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotené	Individuálne oceňované – znehodnotené	Individuálna rezerva	Portfóliová rezerva	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	103 703	103 703	-	-	-	103 703	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	2 598 528	2 585 162	13 366	6 408	4 048	2 588 072	303 627
<i>Verejný sektor</i>	1 292	1 292	-	-	-	1 292	215
<i>Firemní klienti</i>	1 955 020	1 941 745	13 275	6 400	4 048	1 944 572	215 865
<i>Retailoví klienti</i>	642 216	642 125	91	8	-	642 208	87 547
Celkom	2 702 231	2 688 865	13 366	6 408	4 048	2 691 775	303 627

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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

	30.6.2013	31.12.2012
Na krytie poskytnutých úverov	3 867 092	3 773 491
Peňažné prostriedky	47 079	51 227
Garancie	142 480	157 587
Cenné papiere	71 386	74 918
Nehnutelnosti	3 134 233	2 951 490
Hnuteľné predmety	279 003	290 513
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	192 911	247 756
Na krytie pohľadávok z derivátových obchodov	2 968	3 721
Peňažné prostriedky	2 968	3 721
Celkom	3 870 060	3 777 212

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

	30.6.2013	31.12.2012
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	44 841	47 841
Garancie	53 521	80 070
Cenné papiere	38 201	39 013
Nehnutelnosti	95 259	77 099
Hnuteľné predmety	18 100	4 506
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	46 772	55 098
Celkom	296 694	303 627

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 30. júnu 2013:

	Do splatnosti	Do 90 dní	Od 91 do 180 dní	Od 181 dní do 1 roka	Viac ako 1 rok	Prijaté zabezpečenie k omeškaným úverom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	189 926	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	6 038 452	190 705	10 582	5 099	5 011	128 190
<i>Verejný sektor</i>	17 333	-	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	3 123 271	110 436	67	1 006	704	53 826
<i>Retailoví klienti</i>	2 897 848	80 269	10 515	4 093	4 307	74 364
Celkom	6 228 378	190 705	10 582	5 099	5 011	128 190

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 31. decembru 2012:

	Do splatnosti	Do 90 dní	Od 91 do 180 dní	Od 181 dní do 1 roka	Viac ako 1 rok	Prijaté zabezpečenie k omeškaným úverom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	118 469	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	5 947 315	137 475	10 815	5 019	4 406	105 929
<i>Verejný sektor</i>	16 741	-	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	3 209 699	57 247	588	905	591	31 385
<i>Retailoví klienti</i>	2 720 875	80 228	10 227	4 114	3 815	74 544
Celkom	6 065 784	137 475	10 815	5 019	4 406	105 929

Skupina v roku 2013 zmenila metodiku vykazovania retailového portfólia podľa omeškania. Do konca roka 2012 pri retailovom portfóliu uplatňovala materiálny limit 2,5 % omeškaných pohľadávok. V prípade ak omeškané pohľadávky klienta boli menšie ako 2,5 % z celkovej expozície klienta, všetky pohľadávky klienta boli klasifikované do splatnosti. Uvedený limit v roku 2013 skupina pri retailovom portfóliu zrušila. Pre konzistentné vykazovanie skupina upravila porovnateľné obdobie k 31. decembru 2012.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 30. júnu 2013:

	Verejný sektor	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Individuálne oceňované – znehodnotené úvery	172	234 384	97 060	331 591
Individuálne opravné položky	172	127 848	73 732	201 727
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	-	84 028	31 293	115 321
% krytia opravnými položkami	100 %	54,5 %	76,0 %	60,8 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	100 %	90,4 %	108,2 %	95,6 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	3	2 135	1 994	4 132

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 31. decembru 2012:

	Verejný sektor	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Individuálne oceňované – znehodnotené úvery	172	194 727	88 177	283 076
Individuálne opravné položky	172	110 096	66 302	176 570
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	-	55 444	28 524	83 968
% krytia opravnými položkami	100 %	56,5 %	75,2 %	62,4 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	100 %	85,0 %	107,5 %	92,0 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	8	5 582	4 696	10 286

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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

	30.6.2013	31.12.2012
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	189 926	118 469
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	10 190	626
Veľmi dobré úverové hodnotenie	119 582	108 504
Dobré úverové hodnotenie	10 243	3 207
Priemerné úverové hodnotenie	39 800	146
Obyčajné úverové hodnotenie	230	3 317
Slabé úverové hodnotenie	6 638	46
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	3 173	2 120
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	70	503
Úvery poskytnuté klientom	6 038 452	6 013 697
z toho verejný sektor:	17 333	16 741
Minimálne riziko	-	1
Výborné úverové hodnotenie	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 960	880
Dobré úverové hodnotenie	33	18
Priemerné úverové hodnotenie	89	181
Obyčajné úverové hodnotenie	5 313	5 785
Slabé úverové hodnotenie	9 935	9 455
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	419
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	3	2
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	2 388 997	2 396 949
Minimálne riziko	584	-
Výborné úverové hodnotenie	60 970	57 836
Veľmi dobré úverové hodnotenie	358 354	297 344
Dobré úverové hodnotenie	295 118	266 291
Priemerné úverové hodnotenie	314 772	300 441
Obyčajné úverové hodnotenie	524 652	573 543
Slabé úverové hodnotenie	447 769	473 109
Veľmi slabé úverové hodnotenie	269 481	325 561
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	108 407	101 597
Zlyhané	4 691	-
Bez stanovenia ratingu	4 199	1 227
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	734 274	812 750
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	245 714	280 708
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	390 447	385 469
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	55 852	63 439
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	41 381	68 957
Zlyhané	880	14 177
z toho retailoví klienti	2 897 848	2 787 256
Celkom	6 228 378	6 132 165

Ratingový systém pre firemných klientov materskej spoločnosti (aplikovaný pre celú RBI skupinu) je založený na ekonomickom hodnotení klienta a je v súlade s pravidlami Internal Rating Based Approach (IRB) podľa požiadaviek Basel II. Ratingová škála obsahuje 10 stupňov od 0,5 do 5,0 v prípade veľkých korporátnych klientov, 28 stupňov v prípade malých korporátnych klientov a ratingová škála pre projektové financovanie obsahuje 5 stupňov od 6,1 do 6,5.

Materská spoločnosť poskytuje úvery na financovanie nehnuteľností firemným klientom, ktorí nemajú priradený rating projektového financovania. Výška úverových pohľadávok uvedeným klientom, ktoré nie sú znehodnotené a ani v omeškaní, predstavuje k 30. júnu 2013 sumu 107 356 tis. € (31. december 2012: 120 022 tis. €).

Úverové riziko v prípade portfólií cenných papierov je na nízkej úrovni, pretože väčšina nakúpených dlhových cenných papierov sú štátne dlhopisy emitované Slovenskou republikou. V prípade angažovanosti voči slovenským bankovým dlhovým cenným papierom, ktoré sú v sume 38 943 tis. € (31. december 2012: 39 471 tis. €), riziková kategória emitentov týchto cenných papierov je Veľmi dobré alebo Dobré úverové hodnotenie.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Materská spoločnosť nemá žiadnu angažovanosť voči korporátnym dlhovým cenným papierom k 30. júnu 2013 resp. 31. decembru 2012. Úverové riziko vyplývajúce z derivátových obchodov je taktiež minimálne z dôvodu, že obchody sú zabezpečené určitou formou zabezpečenia (napr. viazanie finančných prostriedkov klienta a pod).

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

	30.6.2013	31.12.2012
Štátne dlhopisy bez kupónov a ostatné cenné papiere prijímané NBS na refinancovanie	293 815	365 415
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	9 092	88 500
Úvery poskytnuté klientom	335 016	294 520
Dlhové cenné papiere	1 806 599	1 885 256
Celkom	2 444 522	2 633 691

Reštrukturalizácia

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

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

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

Účtovná hodnota retailových pohľadávok, pri ktorých boli upravené zmluvné podmienky počas 1. polroka 2013 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta predstavovala 15 235 tis. € (1. polrok 2012: 14 963 tis. €). V prípade korporátneho portfólia uvedená suma bola vo výške 3 711 tis. € (1. polrok 2012: 4 341 tis. €).

Trhové riziko

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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

- menové riziko a
- riziko úrokovej sadzby.

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

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

Menové riziko

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

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

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

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

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

Čistá devízová pozícia skupiny súvisiaca s aktívami a pasívami k 30. júnu 2013 a 31. decembru 2012:

	Čistá devízová pozícia k 30. júnu 2013	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2012
EUR	318 066	216 510
USD	(245 662)	(180 134)
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	(72 404)	(36 376)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	-	-
EUR	(322 354)	(210 368)
USD	253 128	181 861
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	78 395	32 918
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	9 169	4 411
Čistá devízová pozícia, celkom	9 169	4 411

Riziko úrokovej sadzby

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

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“.

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 30. júnu 2013:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	9 092	-	-	-	78 806	87 898
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	185 977	3 846	-	-	103	189 926
Úvery poskytnuté klientom, netto	3 454 104	934 044	1 694 277	71 464	198 748	6 352 637
Derivátové finančné pohľadávky	11 571	11 527	37 136	20 979	-	81 213
Finančné aktíva na obchodovanie	27 963	210 996	11 750	1 991	1 954	254 654
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	143 530	13 543	-	-	157 073
Finančné investície držané do splatnosti	130 466	401 406	810 578	387 134	-	1 729 584
Finančné aktíva na predaj	-	-	-	-	623	623
Ostatné aktíva	-	-	-	-	39 129	39 129
Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. júnu 2013	3 819 173	1 705 349	2 567 284	481 568	319 363	8 892 737
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	86 412	1 682	46 667	3 334	1 071	139 166
Vklady klientov	2 490 943	2 910 694	1 594 054	2 324	27 178	7 025 193
Derivátové finančné záväzky	11 742	10 160	42 228	26 812	-	90 942
Záväzky z dlhových cenných papierov	145 946	116 614	454 886	18 499	-	735 945
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	35 996	35 996
Ostatné záväzky	-	-	-	-	36 462	36 462
Podriadené dlhy	45 313	-	-	-	-	45 313
Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. júnu 2013	2 780 356	3 039 150	2 137 835	50 969	100 707	8 109 017
Čistá úroková pozícia, netto k 30. júnu 2013	1 038 817	(1 333 801)	429 449	430 599	218 656	783 720

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2012:

	<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	88 500	-	-	-	86 193	174 693
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	115 355	2 603	-	-	511	118 469
Úvery poskytnuté klientom, netto	3 441 610	1 073 202	1 427 017	64 335	174 535	6 180 699
Derivátové finančné pohľadávky	10 474	9 632	47 925	33 305	-	101 336
Finančné aktíva na obchodovanie	106 831	119 981	142 059	4	-	368 875
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	54 263	26 737	57 854	-	-	138 854
Finančné investície držané do splatnosti	527 247	41 994	1 100 772	112 400	-	1 782 413
Finančné aktíva na predaj	-	-	-	-	623	623
Ostatné aktíva	-	-	-	-	30 880	30 880
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2012	4 344 280	1 274 149	2 775 627	210 044	292 742	8 896 842
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	76 992	532	40 010	-	467	118 001
Vklady klientov	1 947 516	3 189 968	1 696 391	2 276	28 632	6 864 783
Derivátové finančné záväzky	13 356	8 583	56 757	40 054	-	118 750
Záväzky z dlhových cenných papierov	117 531	277 202	380 897	18 490	-	794 120
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	37 182	37 182
Ostatné záväzky	-	-	-	-	32 583	32 583
Podriadené dlhy	45 312	-	-	-	-	45 312
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2012	2 200 707	3 476 285	2 174 055	60 820	98 864	8 010 731
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2012	2 143 573	(2 202 136)	601 572	149 224	193 878	886 111

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Akciové riziko

Akciové riziko vystavuje materskú spoločnosť zmenám v akciových cenách. Akciové riziko sa určuje na úrovni materskej spoločnosti. Akciové riziko sa meria menovite cez jednotlivé expozície a cez kalkuláciu a monitorovanie celkovej akciovej pozície. Akciové pozície sa reportujú pre celkové akciové portfólio na týždennej báze.

Komoditné riziko

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

Analýza citlivosti trhových rizík

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

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

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov materskej spoločnosti na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech materskej spoločnosti k 30. júnu 2013:

	<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	1,308	1,3734	7 470	(374)
CZK	25,9490	27,2465	1 015	(51)
ZAR	13,0369	12,3851	(778)	(39)
CAD	1,3714	1,4400	686	(34)
Celkom			8 393	(498)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov materskej spoločnosti na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech materskej spoločnosti k 31. decembru 2012:

	<i>Aktuálna hodnota výmenného kurzu</i>	<i>Výmenný kurz v scenári citlivosti</i>	<i>Pozícia materskej spoločnosti v danej mene</i>	<i>Strata materskej spoločnosti pre daný scenár</i>
USD	1,319	1,385	1 733	(87)
CZK	25,151	23,894	(2 541)	(127)
PLN	4,074	3,870	(1 113)	(56)
NOK	7,348	7,716	211	(11)
Celkom			(1 710)	(281)

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov materskej spoločnosti na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 30. júnu 2013::

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	100 BPV	(44 563)
USD	-100 BPV	(2 144)
Celkom		(46 706)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov materskej spoločnosti na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2012:

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata materskej spoločnosti z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	100 BPV	(12 767)
USD	-100 BPV	(1 864)
Celkom		(14 631)

Pozícia materskej spoločnosti v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 30. júnu 2013 resp. 31. decembru 2012 je nevýznamná. Z uvedeného dôvodu materská spoločnosť danú citlivosť na expozície voči akciovému riziku nevykazuje.

Pozícia materskej spoločnosti v obchodnej knihe na komodity je nulová. Z uvedeného dôvodu zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov obchodnej knihy materskej spoločnosti na zmenu cien komodít je k 30. júnu 2013 taktiež nulová, ako aj bola k 31. decembru 2012.

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

Riziko likvidity

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

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

Materská spoločnosť je vystavená požiadavkám na dostupné peňažné zdroje na základe jednodňových vkladov, bežných účtov, končiacich vkladov, čerpania úverov, záruk a požiadaviek na dodatkové platby a na základe iných požiadaviek súvisiacich s derivátmi uhrádzanými v hotovosti. Skupina nedrží finančnú hotovosť na splnenie všetkých uvedených požiadaviek, nakoľko jej skúsenosti naznačujú, že minimálnu úroveň vyplácania splatných finančných prostriedkov možno predpovedať s vysokou mierou pravdepodobnosti. Skupina určuje limity na minimálne časti splatných prostriedkov, ktoré sú k dispozícii na splnenie týchto požiadaviek, ako aj na minimálnu výšku medzibankových a iných pôžičiek a úverových limitov, ktoré by mali byť k dispozícii na krytie čerpania, ktoré je v nepredpokladanej výške.

Oddelenie integrovaného riadenia rizík denne monitoruje likviditu materskej spoločnosti a informuje o jej vývoji. Raz za dva týždne predkladá informáciu o stave likvidity výboru ALCO. Oddelenie riadenia aktív a pasív predkladá na pravidelných zasadnutiach ALCO správu o stave štruktúry aktív a pasív materskej spoločnosti, navrhuje objem a štruktúru portfólia strategicky držaných cenných papierov na nasledujúce sledované obdobie. Oddelenie riadenia aktív a pasív pravidelne informuje ALCO o nových investíciách do cenných papierov.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Materská spoločnosť sleduje krátkodobé, stredno aj dlhodobé riziko likvidity zostavovaním likviditného a krízového likviditného gapu (3 scenáre) zostavovaného na báze interne stanovených pravidiel a predpokladov. Limity schvaľuje oddelenie integrovaného riadenia rizík, výbor ALCO a vedenie materskej spoločnosti. Materská spoločnosť taktiež sleduje koeficienty stanovené NBS a koeficienty a limity stanovené materskou spoločnosťou RBI.

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

Likvidná pozícia skupiny zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 30. júnu 2013:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	87 898	-	-	87 898
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	187 606	2 210	110	189 926
Úvery poskytnuté klientom, netto	2 115 288	3 967 043	270 306	6 352 637
Derivátové finančné pohľadávky	23 098	58 115	-	81 213
Finančné aktíva na obchodovanie	218 074	34 626	1 954	254 654
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	143 530	13 543	-	157 073
Finančné investície držané do splatnosti	381 776	1 347 808	-	1 729 584
Finančné aktíva na predaj	-	-	623	623
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	20 454	20 454
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	41 423	41 423
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	75 369	75 369
Investície do nehnuteľností	-	-	8 871	8 871
Splatná daňová pohľadávka	-	-	94	94
Odložená daňová pohľadávka	-	-	27 080	27 080
Ostatné aktíva	18 869	-	20 260	39 129
Aktíva spolu	3 176 139	5 423 345	466 544	9 066 028
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	49 518	88 577	1 071	139 166
Vklady klientov ¹⁾	3 520 920	3 478 347	25 926	7 025 193
Derivátové finančné záväzky	21 902	69 040	-	90 942
Záväzky z dlhových cenných papierov	201 794	534 151	-	735 945
Rezervy na záväzky	-	-	35 996	35 996
Ostatné záväzky	-	-	36 462	36 462
Podriadené dlhy	45 313	-	-	45 313
Záväzky spolu	3 839 447	4 170 115	99 455	8 109 017
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	908 791	908 791
Zisk po zdanení	-	-	48 220	48 220
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 839 447	4 170 115	1 056 466	9 066 028
Súvahová pozícia, netto	(663 308)	1 253 230	(589 922)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 453 814)	(430)	(725 454)	(3 179 188)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(3 117 122)	(1 864 322)	(3 179 698)	(3 179 188)

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Likvidná pozícia skupiny zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2012:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	174 693	-	-	174 693
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	116 787	1 171	511	118 469
Úvery poskytnuté klientom, netto	2 213 094	3 728 592	239 013	6 180 699
Derivátové finančné pohľadávky	20 106	81 230	-	101 336
Finančné aktíva na obchodovanie	205 583	163 292	-	368 875
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	81 000	57 854	-	138 854
Finančné investície držané do splatnosti	404 000	1 378 413	-	1 782 413
Finančné aktíva na predaj	-	-	623	623
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	19 661	19 661
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	42 913	42 913
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	77 922	77 922
Investície do nehnuteľností	-	-	11 298	11 298
Splatná daňová pohľadávka	3 184	-	-	3 184
Odložená daňová pohľadávka	-	-	21 207	21 207
Ostatné aktíva	9 198	-	21 682	30 880
Aktíva spolu	3 227 645	5 410 552	434 830	9 073 027
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	23 448	94 157	396	118 001
Vklady klientov ¹⁾	3 257 442	3 579 678	27 663	6 864 783
Derivátové finančné záväzky	21 939	96 811	-	118 750
Záväzky z dlhových cenných papierov	294 082	500 038	-	794 120
Rezervy na záväzky	-	-	37 182	37 182
Splatný daňový záväzok	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	32 583	32 583
Podriadené dlhy	45 312	-	-	45 312
Záväzky spolu	3 642 223	4 270 684	97 824	8 010 731
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	958 760	958 760
Zisk po zdanení	-	-	103 536	103 536
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 642 223	4 270 684	1 160 120	9 073 027
Súvahová pozícia, netto	(414 578)	1 139 868	(725 290)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 337 553)	4 368	(964 148)	(3 297 333)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(2 752 131)	(1 607 895)	(3 297 333)	(3 297 333)

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 za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2013 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Vklady a bežné účty bánk	139 166	125 033	13 010	12 468	85 086	14 469
Vklady klientov	7 025 193	6 927 582	5 550 959	1 050 640	325 318	665
Záväzky z dlhových cenných papierov	735 945	838 383	77 841	225 725	508 780	26 037
Ostatné záväzky	36 462	32 583	32 583	-	-	-
Podriadené dlhy	45 313	46 843	461	46 382	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Deriváty na obchodovanie	90 942	1 763 279	1 463 659	214 639	71 558	13 423

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2013 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	352 897	352 897	352 897	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	8 951	8 951	8 951	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 254 428	1 254 428	1 254 428	-	-	-

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2012 (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	118 001	125 033	13 010	12 468	85 086	14 469
Vklady klientov	6 864 783	6 927 582	5 550 959	1 050 640	325 318	665
Záväzky z dlhových cenných papierov	794 120	838 383	77 841	225 725	508 780	26 037
Ostatné záväzky	32 583	32 583	32 583	-	-	-
Podriadené dlhy	45 312	46 843	461	46 382	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Deriváty na obchodovanie	118 750	1 085 937	847 352	150 487	70 315	17 783

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2012 (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	367 525	367 525	367 525	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	8 746	8 746	8 746	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslužbov	1 127 436	1 127 436	1 127 436	-	-	-

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Operačné riziko

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

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

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

Materská spoločnosť kladie dôraz predovšetkým na zlepšovanie kvality procesov a opatrenia na znižovanie operačných rizík. Základné očakávané ciele vychádzajú z poznania operačných rizík a z celkovej kultúry materskej spoločnosti v oblasti operačných rizík.

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

Materská spoločnosť aktívne tvorí aj tzv. Business Continuity Plans. Cieľom týchto plánov je minimalizovať dopady neočakávaných udalostí na činnosť materskej spoločnosti.

Budúcim cieľom materskej spoločnosti je implementácia pokročilého modelu riadenia operačných rizík.

Ostatné riziká

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

Basel II

Materská spoločnosť 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 Raiffeisen Bank International AG pri zachovaní lokálnych špecifik skupiny a celého bankového prostredia.

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

Zámerom materskej spoločnosti je prejsť v čo najkratšom čase na používanie pokročilých prístupov pre riadenie, kvantifikáciu a vykazovanie jednotlivých rizík. V prípade kreditného rizika materská spoločnosť k dátumu účtovnej závierky používala na výpočet požiadavky na regulátorný kapitál na krytie kreditného rizika štandardizovaný prístup a prístup interných ratingov. Základný prístup interných ratingov materská spoločnosť používa pre prevažnú časť neretailového portfólia - pre suverénne celky, inštitúcie, korporátne subjekty, projektové financovanie, poisťovne. V súčasnosti prebieha schvaľovací proces pre portfólio malých korporátnych klientov. Pre prevažnú časť retailového portfólia sa používa pokročilý prístup interných ratingov.

IRB prístup sa používa pre suverénne celky, inštitúcie, korporátne subjekty, projektové financovanie, poisťovne, investície vo fondoch a odkúpené pohľadávky od 1. januára 2009 a od 1. apríla 2010 pre retailovú časť portfólia. Pre portfólio malých korporátnych klientov bude schvaľovací proces prebiehať v blízkej dobe. V súvislosti so schváleným IRB prístupom materská spoločnosť kontinuálne prehodnocuje výkonnosť svojich ratingových modelov s následným zabezpečením požadovanej výkonnosti modelov.

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

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

V súvislosti s pripravovanými novými legislatívnymi normami známymi ako Basel III sa materská spoločnosť aktívne pripravuje na začiatok uplatňovania týchto striktnejších pravidiel v oblasti kapitálovej primeranosti a likvidity s cieľom bezproblémového splnenia týchto noriem ako aj zachovania požadovanej miery rizikového apetítu, výkonnosti portfólia a návratnosti kapitálu.

48. 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 za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013

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

49. Schválenie priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2012) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 18. marca 2013.

Priebežnú konsolidovanú účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 22. augusta 2013 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán

Igor Vida
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Miroslav Uličný
Podpredseda predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

b) Osoby zodpovedné za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky

Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní

Vyhlásenie o správe a riadení

System správy a riadenia Tatra banky sa riadi Kódexom správy a riadenia spoločností na Slovensku, ktorý tvorí súčasť Burzových pravidiel na 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.

Vnútrotný 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 mimoprocenú kontrolu.

Vnútrotný kontrolný systém banky vychádza súčasne zo smerníc skupiny, ktoré spolu s internými príručkami a postupmi predstavujú jeden zo základných pilierov tohto systému. V súlade s politikou skupiny v tejto oblasti implementovala banka v roku 2011 štandardizovaný proces analýzy rizík v procesoch, ktorý vyústi do skvalitnenia procesov a monitoringu efektívnosti nastavených procesných kontrol. Výsledky monitoringu sú predkladané na pravidelnej báze príslušným orgánom, ako aj dozornej rade vykonávajúcej činnosti výboru pre audit, ktorý okrem iných činností monitoruje efektívnosť vnútornej kontroly a systému riadenia rizík. Internal Control System Officer so zodpovednosťou za implementáciu procesu analýzy, nastavenia kontrolného systému a reportingu je súčasťou oddelenia integrovaného riadenia rizík.

Vnútrotný kontrolný systém slúži na zaistenie bezpečnosti a ochrany majetku a osôb, na garantovanie spoľahlivosti a presnosti účtovníctva, na podporu dodržiavania a komunikovania stratégie a cieľov, na podporu efektivity a podporu dodržiavania platných predpisov, ako aj na elimináciu rizík v záujme zabránenia vzniku strát a škôd.

Priama kontrola predstavuje všetky formy nepretržitých kontrolných opatrení, postupov a mechanizmov v jednotlivých útvaroch banky alebo pobočiek, ktoré sú priamou bezprostrednou súčasťou pracovných postupov na dennej báze. Bez ich vykonania nie je pracovný proces ukončený. Priamu procesnú kontrolu vykonávajú zamestnanci alebo organizačné jednotky, ktoré sa priamo zúčastňujú na jednotlivých procesoch.

Nepriama kontrola zahŕňa všetky formy nepretržitých kontrolných opatrení, postupov mechanizmov v jednotlivých útvaroch banky alebo v pobočkách, 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.

Mimoprocená kontrola je kontrola nezávislá od prevádzkových a obchodných postupov. Mimoprocenú kontrolu vykonáva samostatný a nezávislý útvar vnútornej kontroly a vnútorného auditu ako pravidelné overenie funkčnosti systému vnútornej kontroly a vyhodnotenie jeho účinnosti.

Organizačne je tento útvar rozčlenený na oddelenie vnútornej kontroly a vnútorného auditu retailu, oddelenie vnútornej kontroly a vnútorného auditu centrál a dcérskych spoločností, oddelenie vnútornej kontroly a vnútorného auditu bezpečnosti a oddelenie bezpečnosti informačných systémov.

V rámci organizačnej štruktúry Tatra banky, a. s., podlieha odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu predstavenstvu a dozornej rade. O výsledkoch svojej auditorskej a kontrolnej činnosti informuje dozornú radu formou polročných súhrnných správ. Predstavenstvo banky je o vykonaných auditoch a kontrolách priebežne informované správami z auditov a kontrol. Riaditeľka odboru vnútornej kontroly a vnútorného auditu informuje predstavenstvo a dozornú radu banky o všetkých dôležitých prípadoch, ktoré v banke nastali.

V rámci riadenia rizika banka (skupina) sleduje, vyhodnocuje a v konečnom dôsledku riadi najmä tieto druhy rizík: úverové, trhové a operačné.

Úverové riziko, t. j. riziko, že protistrana nebude schopná splatiť v čase splatnosti dlžné sumy v plnej výške, sa pravidelne sleduje a situácia každého klienta sa minimálne raz ročne analyzuje a prehodnocuje. Angažovanosť voči jednému dlžníkovi je obmedzená limitmi majetkovej angažovanosti, ktoré sa denne vyhodnocujú a na mesačnej báze sa hlásia NBS. Retailoví dlžníci sa posudzujú podľa scoringových modelov vytvorených k jednotlivým produktom, SME a korporátni klienti sa posudzujú podľa ratingových modelov.

Trhovým rizikám je skupina vystavená v súvislosti so svojou činnosťou pri otvorených pozíciách najmä v transakciách s úrokovými, menovými a akciovými produktmi. Na stanovenie výšky trhového rizika svojich pozícií skupina používa interné postupy a modely pre jednotlivé typy rizík, ktorým je vystavená. Uvedené limity sa denne monitorujú.

Operačné riziko sa riadi štandardným postupom zadaným materskou spoločnosťou a ďalšími interne vyvinutými metódami a postupmi. Na identifikáciu operačných rizík banka (skupina) používa trojrozmerný model tvorený tromi zložkami: kategória rizík, časť procesu a biznisových línií. Banka (skupina) kladie dôraz predovšetkým na zlepšovanie kvality procesov a zameriava sa na opatrenia znižujúce operačné riziká.

Viac informácií o jednotlivých rizikách, ktorým je banka (skupina) vystavená, sa nachádzajú v poznámkach k priebežnej individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012 pripravených podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia.

Najvyšším orgánom spoločnosti je valné zhromaždenie. Rozhoduje o otázkach, ktoré do pôsobnosti valného zhromaždenia zveruje Obchodný zákonník. V roku 2013 sa konalo riadne valné zhromaždenie spoločnosti dňa 10. mája. Akcionári okrem iného schválili riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku a výročnú správu za rok 2012, rozhodli o rozdelení zisku a určení tantiém, schválili udelenie absolútoría orgánom banky za rok 2012 a schválili nadobudnutie vlastných akcií. 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. K 30. júnu 2013 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.

Spoločnosť má základné imanie vo výške 64 326 228 EUR. Rozvrhnuté je na 60 616 kmeňových akcií v menovitej hodnote 800 EUR na akciu, čo predstavuje 75,39 % zo základného imania, 2 095 kmeňových akcií v menovitej hodnote 4 000 EUR na akciu, čo predstavuje 13,03 % zo základného imania a 1 863 357 prioritných akcií v menovitej hodnote 4 EUR, čo predstavuje 11,59 % zo základného imania.

Podiel na základnom imaní spoločnosti zodpovedajúci kvalifikovanej účasti (aspoň 10 %) má len spoločnosť Raiffeisen CEE Region Holding GmbH 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 jeho akcií k výške základného imania, právo zúčastniť sa na valnom zhromaždení, hlasovať na ňom, požadovať na ňom informácie a vysvetlenia a uplatňovať na ňom návrhy, pričom hlasovacie právo je určené pomerom menovitej hodnoty akcií k výške základného imania. Rovnako má 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 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.

O zmene stanov rozhoduje valné zhromaždenie dvojtretinovou väčšinou hlasov prítomných akcionárov. Podmienkou platnosti a účinnosti zmeny stanov je udelenie súhlasu Národnej banky Slovenska.

Pri ukončení pracovného pomeru, resp. pri vzdaní sa funkcie z akéhokoľvek dôvodu sú vzťahy medzi bankou (skupinou) a členmi jej orgánov alebo zamestnancami upravené v súlade s platným Zákonníkom práce.

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 toho banka dôsledne plní požiadavky európskych direktív implementujúcich pravidlá známe ako Basel II, pričom pri ich realizácii vychádza z príslušných lokálnych legislatívnych noriem a zároveň sa aktívne pripravuje na zavedenie nových pravidiel regulácie známych ako Basel III. Počas procesu negociácií a schvaľovania príslušných lokálnych legislatívnych noriem banka aktívne participuje na činnosti Slovenskej bankovej asociácie a jej jednotlivých komisií a pracovných skupín. Rovnako dôležitú úlohu zohráva banka v rámci multilaterálnych stretnutí s orgánmi regulácie a inými organizáciami.

Koncepcia, metodika a dokumentácia pre aktivity v oblasti risk manažmentu a Basel II sa pripravuje v úzkej spolupráci s RBI pri zachovaní lokálnych špecifik banky a celého bankového prostredia. Príslušné metodické koncepty a procesné postupy sa následne stávajú integrovanou časťou procesu riadenia jednotlivých oblastí v banke a sú pravidelne aktualizované v zmysle legislatívnych alebo interných zmien a dôsledne kontrolované interným auditom.

Cieľom realizovaných aktivít v oblasti risk manažmentu a Basel II je v prvom rade zabezpečiť čo najpresnejšie hodnotenie, kvalitné riadenie a zmiernovanie/elimináciu kreditného, trhového a operačného rizika, ako aj ďalších rizík, ktorým je banka vystavená. Dosiachnutie tohto cieľa je okrem iného založené hlavne na:

- identifikovaní rizík vyplývajúcich z produktov a procesov banky,
- zabezpečení kvalitného zberu a uchovávaní všetkých relevantných i potenciálne relevantných dát,
- vypracovaní spoľahlivej metodológie merania jednotlivých typov rizík,
- zabezpečení efektívnych a kvalitných procesov pre obozretné riadenie jednotlivých typov rizík,
- zabezpečení kvalitných a bezpečných systémov IT pre automatizáciu procesov, zber a analýzu dát,
- realizovaní výpočtov a poskytovaní výstupov.

Uvedené procesy sa aj s ohľadom na zmeny v ekonomickom prostredí stávajú významným prvkom zabezpečenia dlhodobej stability rizikového profilu banky a jej kapitálovej požiadavky, ako aj návratnosti vlastných zdrojov.

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.

Kreditné riziko

Banka na kvantifikáciu rizikovo vážených aktív a regulátornej kapitálovej požiadavky pre kreditné riziko, ktoré tvorí najpodstatnejšiu časť rizika banky, používala od 1. januára 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. januára 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 tohto schváleného 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 senzitivnejšou a aj potreba kapitálu v čase reálnejšie zodpovedá podstupovanému riziku. Tento prístup umožnil banke aj počas ekonomických turbulencií zohľadniť vo svojej potrebe kapitálu vplyv obdobia hospodárskeho poklesu na jej portfólio. V súvislosti s používaním IRB prístupu banka a skupina kontinuálne pracujú na ratingových modeloch s cieľom maximalizovať ich prediktívnu silu.

Na základe implementačného plánu bolo zároveň banke schválené používanie IRB prístupu od 1. apríla 2010 aj pre retailovú časť portfólia, čo banke umožňuje počítať rizikový profil aj tohto portfólia na základe vlastných odhadov všetkých podstatných rizikových parametrov, a to najmä pravdepodobnosti zlyhania retailových klientov a expozícií, strát v prípade zlyhania a kreditných konverzných faktorov pre podsúvahové expozície, a tieto odhady následne použiť pre komplexný portfóliový risk management. V rokoch 2011 – 2012 banka zároveň intenzívne a úspešne pracovala na optimalizácii odhadovania týchto parametrov.

Nezanedbateľnou súčasťou aktivít roku 2012 bolo okrem pokračovania v implementácii komplexného manažmentu zmien aj optimalizovanie a štandardizácia v oblasti kľúčových non-retailových risk procesov s cieľom dosiahnuť ich dlhodobú stabilitu a dôveryhodnosť a rýchlosť spracovania.

Základné princípy riadenia úverového rizika non-retailových klientov sú definované v RBI Group credit manuáli, ktorý je záväzný pre celú skupinu. Smerovanie banky v oblasti riadenia 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 2012 naďalej sústreďovala najmä na stabilizáciu kvality úverového portfólia a dobudovanie infraštruktúry aj v súlade so schváleným IRB prístupom. Spoľahlivému a konzistentnému riadeniu portfólia výrazne pomáha zavedený proces pravidelného vývoja a aktualizácie skórovacích kariet. Cieľom budovania infraštruktúry je vytvoriť spoľahlivé riešenie umožňujúce 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

Banka naďalej obozretne pristupovala k investovaniu do cenných papierov, zaviedla nové typy limitov na ochranu pred rizikom zníženia ratingu cenných papierov a veľmi konzervatívne posudzovala kvalitu bankových protistrán a limity na dané protistrany.

Vysokou prioritou zostáva dôkladné sledovanie všetkých typov trhových rizík. Metódy a modely používané na riadenie trhových rizík naďalej podliehajú prísnemu externému a internému dohľadu a parametre ovplyvňujúce výstupy sú pravidelne prehodnocované a schvaľované komisiami banky tak, aby čo najpresnejšie odrážali aktuálnu situáciu na finančných a kapitálových trhoch. Limity chrániace banku proti turbulenciám na trhoch sú prehodnocované a nastavené obozretne a konzervatívne s cieľom obmedziť straty v prípade negatívneho vývoja.

Riziko likvidity je dôkladne monitorované a podlieha interným limitom banky, limitom stanoveným materskou skupinou RBI aj limitom Národnej banky, ktoré počas celého roka plnila. Banka venuje pozornosť a aktívne pripomienkuje novú legislatívu ohľadne likvidity, a v rámci Basel III v predstihu plní požadované likviditné koeficienty LCR a NSFR.

Operačné riziko

Výpočet vlastných zdrojov krytia operačného rizika prebieha v banke metódou štandardizovaného prístupu. Pretože si banka uvedomuje vážnosť a možný dosah operačných udalostí na zisk a hodnotu banky, využíva rad kvalitatívnych a kvantitatívnych metód na identifikáciu a riadenie operačného rizika.

Najvýznamnejším rizikom a rizikom s najvyšším vplyvom v rámci operačných rizík je aj v tomto roku riziko externých úverových podvodov a rizikové sú potom aj z nich plynúce straty. Banka prednostne vynakladá úsilie na ich maximálnu elimináciu a pracuje na zvýšení úrovne nástroja na automatickú detekciu úverových podvodov.

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. Piliera 2). V rámci tohto procesu sa v banke pravidelne vyhodnocujú všetky relevantné riziká v súlade s jej rizikovým profilom, kvantifikujú sa a posudzujú v kontexte rizikového apetítu, ktorý je banka ochotná podstupovať, a očakávanej tvorby kapitálu a následne sa realizuje reporting pre manažment banky.

V priebehu roka 2013 banka s bezpečnou rezervou pokrývala identifikované riziká vnútorným kapitálom.

Neoddeliteľnú súčasť tvorí proces alokácie kapitálu, ktorý je úzko spätý s rozpočtovacím procesom. V rámci tohto procesu sa prostredníctvom schváleného alokačného kľúča priraduje jednotlivým obchodným útvarom banky očakávaný ukazovateľ výkonnosti výnosu oproti riziku tzv. RORAC (Return on Risk Adjusted Capital). Tento ukazovateľ vyjadruje mieru výnosovosti vo vzťahu k riziku, ktorú by mali jednotlivé transakcie, portfóliá a biznis útvary dosiahnuť, aby sa splnili očakávané ciele akcionára pri akceptovateľnej miere rizika. Risk-adjusted pohľad na výkonnosť banky, ako predpoklad zdravého rastu banky, ostáva prioritou aj v roku 2013.

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 eliminovať dosah nepredvídaných udalostí, ale aj efektívne plánovať kapitál. 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 roku 2013 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, pričom vo významnej miere využívala stresové scenáre definované NBS. Integrované výsledky stresového testovania boli predkladané vedeniu banky a ich výsledky ukázali, že banka má dostatok vnútorného kapitálu na vykrytie strát vyplývajúcich zo stresových scenárov.

**Vyhlasenie zodpovedných osôb emitenta podľa § 35 ods. 2 bodu c)
zákona č.429/2002 o burze cenných papierov v znení neskorších predpisov:**

Vyhlasujeme, že Priebežná individuálna (nekonsolidovaná) a konsolidovaná účtovná závierka Tatra banky za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2013, pripravené podľa medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia a ďalšie informácie obsiahnuté v POLROČNEJ FINANČNEJ SPRÁVE Tatra banky za I. polrok 2013 poskytujú pravdivý a verný obraz o výsledku hospodárenia, aktív, záväzkov, pohybov vo vlastnom imaní, peňažných tokov, finančnej situácii a postavenia spoločnosti.

Bratislava, 22. augusta 2013

Igor Vida
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Miroslav Uličný
Podpredseda predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa