



TATRA BANKA

Member of Raiffeisen Bank International

**Priebežná individuálna účtovná
závierka za 3 mesiace končiace sa
31. marca 2018
pripravená podľa Medzinárodného
účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**

Priebežná individuálna účtovná zvierka za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ich schválila Európska únia

Obsah	Strana
Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát	5
Individuálny výkaz o finančnej situácii	6
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	7
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	8
Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke	
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	9
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	12
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	31
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	35

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	<i>Pozn.</i>	31.3.2018	31.3.2017
Úrokové a dividendové výnosy		70 676	69 502
Úrokové náklady		(4 872)	(5 178)
Výnosové úroky, netto	(1)	65 804	64 324
Výnosy z poplatkov a provízií		36 294	36 015
Náklady na poplatky a provízie		(8 802)	(6 732)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	27 492	29 283
Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(3)	(119)	(123)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	(4)	6 099	5 909
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(5)	-	(117)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(6)	(5 446)	(4 904)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(7)	355	1 170
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(59 841)	(60 575)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	(9)	1 248	97
Opravné položky k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(10)	(1 618)	(4 363)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(11)	54	75
Zisk pred zdanením		34 028	30 776
Daň z príjmov	(12)	(8 397)	(6 731)
Zisk po zdanení		25 631	24 045
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu:			
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu			
Dlhové nástroje oceňované reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		(1 441)	863
Zabezpečenie peňažných tokov		(63)	(307)
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		463	(117)
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		(1 041)	439
Nástroje vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		(303)	-
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovať na zisk alebo stratu		(303)	-
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		(1 344)	439
Súhrnný zisk po zdanení		24 287	24 484
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €	(13)	320	300
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €	(13)	1 600	1 500
Základný zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €	(13)	1,6	1,5

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. marcu 2018
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	Pozn.	31.3.2018	31.12.2017 upravený*
Aktíva			
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	(14)	746 649	1 306 252
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(15)	52 937	53 979
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(16)	412 261	176 620
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(17)	10 786 985	10 533 850
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(18)	1 890	1 701
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	(19)	45 164	45 164
Dlhodobý hmotný majetok	(19)	54 918	56 966
Dlhodobý nehmotný majetok	(20)	30 178	31 231
Splatná daňová pohľadávka	(21)	1 545	548
Odložená daňová pohľadávka	(22)	26 769	27 920
Ostatné aktíva	(23)	58 687	37 050
Aktíva spolu		12 217 983	12 271 281
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(24)	76 183	80 490
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(25)	11 101 077	11 168 314
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(26)	1 603	1 123
Rezervy na záväzky	(27)	66 988	74 662
Ostatné záväzky	(28)	24 987	23 216
Záväzky spolu		11 270 838	11 347 805
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(29)	921 514	810 211
Zisk po zdanení		25 631	113 265
Vlastné imanie spolu		947 145	923 476
Záväzky a vlastné imanie spolu		12 217 983	12 271 281

* porovnateľné obdobie k 31.12.2017 bolo upravené o vplyv implementácie účtovného štandardu IFRS 9, časť II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY a) Základ prezentácie Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	Nerozdelený zisk	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2018	64 326	(368)	297 134	(4 383)	14 446	2 506	648	447 859	113 265	935 433
Vplyv IFRS 9*	-	-	-	-	-	(396)	-	(11 561)	-	(11 957)
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	-	113 265	(113 265)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Predaj vlastných prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zisk z predaja prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(48)	-	(570)	-	-	-	-	-	(618)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	(1 294)	(50)	-	25 631	24 287
Vlastné imanie k 31. marcu 2018	64 326	(416)	297 134	(4 953)	14 446	816	598	549 563	25 631	947 145

* vplyv implementácie účtovného štandardu IFRS 9. Detail pozri v II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY a) Základ prezentácie Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	Nerozdelený zisk	Súhrnný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2017	64 326	(164)	297 134	(1 945)	14 446	1 158	1 116	445 652	126 583	948 306
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	-	126 583	(126 583)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Predaj vlastných prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zisk z predaja prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(47)	-	(560)	-	-	-	-	-	(607)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	682	(243)	-	24 045	24 484
Vlastné imanie k 31. marcu 2017	64 326	(211)	297 134	(2 505)	14 446	1 840	873	572 235	24 045	972 183

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2017
 pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
 ako ho schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

	31.3.2018	31.3.2017
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	34 027	30 776
Úpravy (pozn. 31):	(79 109)	(58 908)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 31)	(45 082)	(28 132)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	559 360	579 934
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(240 720)	(550 712)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	689	4 166
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	14 052
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrmné zisky a straty	(237 916)	(100 335)
Ostatné aktíva	(16 432)	(7 535)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady klientov a bežné účty bánk	33 351	35 473
Finančné záväzky držané na obchodovanie	7 304	(12 143)
Záväzky z dlhových cenných papierov	(100 835)	(66 818)
Ostatné záväzky	(9 669)	(2 341)
Peňažné prostriedky (použité) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(49 950)	(63 312)
Platené úroky	(10 075)	(5 417)
Prijaté úroky	68 089	66 073
Daň z príjmov platená	(7 888)	(9 511)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	176	(12 167)
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív v amortizovanej hodnote	(37 580)	(190 981)
Úbytok finančných aktív v amortizovanej hodnote	30 560	198 708
Prijaté úroky z finančných aktív v amortizovanej hodnote	8 664	14 647
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	38	43
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(1 401)	(737)
Prijaté dividendy	3	48
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	284	21 728
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	(618)	(607)
Vyplatené dividendy	-	-
Peňažné toky z finančných činností, netto	(618)	(607)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(86)	34
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	(244)	8 988
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 31)	176 755	149 519
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 31)	176 511	158 507

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

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

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

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	31. marca 2018	31. decembra 2017
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:

	31. marca 2018	31. decembra 2017
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:

	31. marca 2018	31. decembra 2017
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 122 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania ^{TB} a Centra investovania ^{TB} a 62 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka.

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 31. marcu 2018:

Dozorná rada

Podpredseda: Igor VIDA

Členovia: Peter LENNKH
Johann STROBL
Martin GRULL
Andreas GSCHWENTER
Iveta UHRINOVÁ
Peter BALÁŽ
Hannes MÖSENBACHER

Predstavenstvo

Predseda: Michal LIDAY

Členovia: Marcel KAŠČÁK
Peter MATÚŠ
Vladimír MATOUŠ
Natália MAJOR
Bernhard HENHAPPEL
Johannes SCHUSTER

Zmeny v dozornej rade banky počas 1. štvrťroka 2018:

V priebehu 1. štvrťroka 2018 nenastali žiadne zmeny v zložení dozornej rady banky.

Zmeny v predstavenstve banky počas 1. štvrťroka 2018:

V priebehu 1. štvrťroka 2018 nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva banky.

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú zvierku:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien

Spoločnosť Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB) sa k rozhodnému dňu 18. marca 2017 zlúčila so spoločnosťou Raiffeisen Bank International AG (RBI). Nástupnícka spoločnosť bude pôsobiť pod názvom Raiffeisen Bank International AG.

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 31. marcu 2018

	Sídlo	Druh podielu
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	Bratislava	priamy
Tatra Residence, a. s.	Bratislava	priamy
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	Bratislava	priamy
Tatra-Leasing, s. r. o.	Bratislava	priamy
Group Cloud Solutions, s. r. o.	Bratislava	nepriamy
BA Development, s. r. o.	Bratislava	nepriamy
PRODEAL, a. s.	Bratislava	nepriamy
Dúbravčice, s. r. o.	Bratislava	nepriamy
Eurolease RE Leasing, s. r. o.	Bratislava	nepriamy
Rent CC, s.r.o.	Bratislava	nepriamy
Rent GRJ, s.r.o.	Bratislava	nepriamy
Rent PO, s.r.o.	Bratislava	nepriamy

Obchodné mená pridružených účtovných jednotiek banky k 31. marcu 2018

	Sídlo	Druh podielu
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	Bratislava	priamy

Zmeny v skupine banky

V priebehu 1. štvrtroka 2018 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 2017 plnila všetky uvedené regulačné požiadavky.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

a) Základ prezentácie

Priebežná individuálna účtovná zavierka banky („účtovná zavierka“) za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018 a porovnateľné údaje za rok 2017 a 3 mesiace končiace sa 31. marca 2017, bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 - *Priebežné finančné vykazovanie* v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“).

Účtovná zavierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej zavierke a mala by byť čítaná v spojení s ročnou účtovnou zavierkou zostavenou k 31. decembru 2017.

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 zavierky by podľa banky nemalo mať na účtovnú zvierku významný dopad.

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 2018. Nasledujúce štandardy a dodatky k existujúcim štandardom, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy a schválila EÚ, sú platné pre bežné účtovné obdobie:

- **IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** a dodatky k IFRS 15 „Dátum účinnosti IFRS 15“ – prijaté EÚ dňa 22. septembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),
- **IFRS 16 „Lízingy“** – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),
- **Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“** – Uplatňovanie IFRS 9 „Finančné nástroje“ a IFRS 4 „Poistné zmluvy“ – prijaté EÚ dňa 3. novembra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr, alebo keď sa IFRS 9 „Finančné nástroje“ uplatňuje po prvýkrát),
- **Dodatky k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“** – Vysvetlenie k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).
- **IFRS 9 „Finančné nástroje“** – prijaté EÚ dňa 22. novembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

Uplatnenie týchto štandardov a dodatkov k existujúcim štandardom nespôsobilo žiadne významné zmeny v účtovných zásadách banky s výnimkou štandardu IFRS 9 Finančné nástroje. Banka implementovala IFRS 9 tak, ako bol vydaný v júli 2014, po prvýkrát 1. januára 2018.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

V nasledovnej transformačnej tabuľke banka zobrazuje dopady implementácie IFRS 9 na individuálny výkaz o finančnej situácii (časť aktíva) k 1. januáru 2018:

<i>IAS 39 kategória</i>	<i>IFRS 9 kategória</i>	<i>IAS 39 ocenenie</i>	<i>Reklasifikácia</i>	<i>Očakávané úverové straty</i>	<i>Iné</i>	<i>IFRS 9 ocenenie</i>
Aktíva						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 251 326	-	-	-	1 251 326
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	54 926	-	-	-	54 926
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	157 907	-	-	-	157 907
Úvery poskytnuté klientom, brutto	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	9 328 325	-	-	-	9 328 325
Opravné položky na straty z úverov	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote: Úvery a preddavky voči bankám	(399)	-	(2)	-	(401)
Opravné položky na straty z úverov	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote: Úvery a preddavky voči klientom	(187 353)	-	(10 778)	-	(198 131)
Derivátové finančné pohľadávky		35 070	(35 070)	-	-	-
	Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	33 369	-	-	33 369
	Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	1 701	-	-	1 701
Finančné aktíva na obchodovanie	Finančné aktíva držané na obchodovanie: Dlhové cenné papiere	7 361	13 249	-	-	20 610
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	Finančné aktíva držané na obchodovanie: Dlhové cenné papiere	13 249	(13 249)	-	-	-
Finančné investície držané do splatnosti	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote: Dlhové cenné papiere	1 246 146	-	(29)	-	1 246 117
Finančné aktíva na predaj	Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	177 127	-	(4)	(503)	176 620
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	45 164	-	-	-	45 164
Dlhodobý nehmotný majetok	Dlhodobý nehmotný majetok	31 231	-	-	-	31 231
Dlhodobý hmotný majetok	Dlhodobý hmotný majetok	56 966	-	-	-	56 966
Splatná daňová pohľadávka	Splatná daňová pohľadávka	548	-	-	-	548
Odložená daňová pohľadávka	Odložená daňová pohľadávka	26 718	-	1 093	107	27 918
Ostatné aktíva		37 083	(37 083)	-	-	-
	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	-	33	-	-	33
	Ostatné aktíva	-	37 050	-	-	37 050
Celkom		12 281 395	-	(9 720)	(396)	12 271 279

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

V nasledovnej transformačnej tabuľke banka zobrazuje dopady implementácie IFRS 9 na individuálny výkaz o finančnej situácii (časť záväzky a vlastné imanie) k 1. januáru 2018:

<i>IAS 39 kategória</i>	<i>IFRS 9 kategória</i>	<i>IAS 39 ocenenie</i>	<i>Reklasifikácia</i>	<i>Očakávané úverové straty</i>	<i>Iné</i>	<i>IFRS 9 ocenenie</i>
Záväzky a vlastné imanie						
Vklady a bežné účty bánk	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote: Vklady voči bankám	119 683	-	-	-	119 683
Vklady klientov	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote: Vklady voči klientom	10 059 266	-	-	-	10 059 266
Derivátové finančné záväzky		41 312	(41 312)	-	-	-
	Finančné záväzky držané na obchodovanie: Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	40 189	-	-	40 189
	Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	1 123	-	-	1 123
Finančné záväzky na obchodovanie	Finančné záväzky držané na obchodovanie: Záväzky z dlhových CP na obchodovanie	40 301	-	-	-	40 301
Záväzky z dlhových cenných papierov	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote: Záväzky z dlhových cenných papierov	751 006	-	-	-	751 006
Rezervy na záväzky	Rezervy na záväzky	56 543	16 276	1 843	-	74 662
Ostatné záväzky		41 717	(41 717)	-	-	-
	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote: Vklady voči klientom	-	2 225	-	-	2 225
	Ostatné záväzky	-	23 216	-	-	23 216
Podriadené dlhy	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote: Vklady voči bankám	236 134	-	-	-	236 134
Záväzky spolu		11 345 962	-	1 843		11 347 805
Vlastné imanie		935 433	-	(11 563)	(396)	923 474
z toho Nerozdelený zisk		561 124	-	(11 563)	-	549 561
z toho Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		-	-	-	(396)	(396)
Celkom		12 281 395	-	(9 720)	(396)	12 271 279

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

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). Priebežná individuálna účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 31. marcu 2018 s dátumom 25. apríla 2018 bude po zostavení uložená v registri účtovných závierok v súlade so Zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. 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 očakávané 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. Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na znehodnotenie finančných aktív vykázaných k 31. marcu 2018.

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

- Pravidlá a predpisy o dani z príjmu zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny; v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vyšší stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom prípadnej kontroly zo strany daňových úradov.
- Tvorba opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach predstavuje najlepší odhad straty pri zohľadnení objektívnych faktorov ovplyvňujúcich budúce peňažné toky v dcérskych a pridružených spoločnostiach.
- Tvorba rezervy na súdne spory zohľadňuje významnú mieru úsudku v predpokladaný budúci vývoj daného súdneho sporu na základe dostupných faktov v čase jej tvorby. Reálny výsledok daného

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

súdného sporu sa však môže v konečnom dôsledku významne odlišovať od predpokladaného stavu v dôsledku vývoja v samotnom súdnom spore.

b) Prepočet cudzej meny

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

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 zavierky. 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) Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie

Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie pozostávajú z peňažnej hotovosti a zostatkov na bežných účtoch v Národnej banke Slovenska vrátane povinných minimálnych rezerv v Národnej banke Slovenska. Ostatné vklady splatné na požiadanie obsahujú bežné voči bankám splatné na požiadanie.

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) 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 uplatnila nový prístup ku klasifikácii a oceňovaniu finančných aktív, ktorý zohľadňuje obchodný model, v ktorom sú aktíva riadené, a charakteristiky ich peňažných tokov.

V prípade banky sa uplatňujú štyri kategórie klasifikácie finančných aktív a dve kategórie finančných záväzkov:

1. finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC),
2. finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI),
3. finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL),
4. finančné aktíva určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL),
5. finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC) a
6. finančné záväzky určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

Finančný majetok sa oceňuje v amortizovanej hodnote, ak sú splnené obidve tieto podmienky:

- finančný majetok je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky a
- zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatenej sumy istiny.

Zámerom obchodného modelu môže byť držba finančných aktív s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky aj vtedy, keď k predajom finančných aktív dochádza alebo podľa očakávaní dôjde v budúcnosti.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

Finančný majetok sa následne oceňuje reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI), ak je držaný v rámci obchodného modelu, ktorého zámerom je inkasovať zmluvné peňažné toky aj predať finančné aktíva, pričom zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatených sumy istiny.

Pri prvotnom vykázaní nástroja vlastného imania, ktorý nie je držaný na obchodovanie, sa banka môže neodvolateľne rozhodnúť vykázať následné zmeny reálnej hodnoty v ostatných súhrnných ziskoch a stratách. Toto rozhodnutie sa uskutočňuje v závislosti od investície pre každú investíciu samostatne a v podstate zohľadňuje strategické záujmy, ktoré nie sú plne konsolidované. Všetky ostatné finančné aktíva, t. j. finančné aktíva, ktoré nespĺňajú kritériá klasifikácie ako následne oceňované v amortizovanej hodnote alebo FVOCI – sa následne oceňujú v reálnej hodnote, pričom zmeny v reálnej hodnote sa vykazujú cez zisk alebo stratu. Banka má okrem toho pri prvotnom vykázaní možnosť neodvolateľne určiť finančný majetok ako majetok oceňovaný v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, ak tým eliminuje alebo výrazne zníži nekonzistentnosť oceňovania alebo vykazovania (t. j. „účtovný nesúlad“), ktorá by inak vyplynula z ocenenia majetku alebo záväzkov alebo vykázania súvisiacich ziskov alebo strát na inom základe. Finančný majetok je pri prvotnom vykázaní zaradený do jednej z týchto kategórií.

Posúdenie obchodného modelu

Banka vykonala posúdenie zámeru obchodného modelu, v ktorom je finančný majetok držaný na úrovni portfólia, pretože to najlepšie odzrkadľuje spôsob riadenia podniku a informácie, ktoré sú predkladané vedeniu.

Banka má nasledovné obchodné modely:

- Úverové a investičné portfólio „*hold-to-collect*“
- Likvidné portfólio „*hold and sell*“
- Obchodné portfólio
- Zabezpečovacie portfólio
- Akciové investičné portfólio

Pri posudzovaní, ktorý obchodný model je relevantný, sa zohľadnili tieto informácie:

- ako je hodnotená výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci daného obchodného modelu) a ako je vykazovaná kľúčovému riadiacemu personálu účtovnej jednotky,
- aké sú riziká, ktoré majú vplyv na výkonnosť obchodného modelu (a finančných aktív držaných v rámci daného obchodného modelu), a aký je spôsob riadenia týchto rizík,
- ako sú odmeňovaní manažéri banky (napr. či je odmeňovanie založené na reálnej hodnote spravovaných aktív alebo na inkasovaných zmluvných peňažných tokoch),
- frekvenciu, hodnotu a načasovanie predajov v predchádzajúcich obdobiach, dôvody týchto predajov a očakávania týkajúce sa budúcej predajnej činnosti, a
- či predajná činnosť a inkasovanie zmluvných peňažných tokov predstavujú neoddeliteľnú súčasť obchodného modelu alebo z neho vyplývajú (obchodný model „*hold-to-collect*“ vs. obchodný model „*hold and sell*“).

Finančné aktíva držané na obchodovanie a tie, ktoré sú riadené a ktorých výkonnosť sa hodnotí na základe reálnej hodnoty, sa budú oceňovať v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

Analýza charakteristík zmluvných peňažných tokov

Keď banka určí, že obchodným modelom špecifického portfólia je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky (alebo oboje: inkasovať zmluvné peňažné toky a predať finančné aktíva), musí posúdiť, či zmluvné podmienky finančného aktíva vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatených sumy istiny. Na tento účel sa úrok definuje ako plnenie za časovú hodnotu peňazí, za úverové riziko súvisiace s nesplatenou sumou istiny počas príslušného časového obdobia a za iné základné riziká a náklady úverovania, ako aj zisková marža. Toto posúdenie sa bude vykonávať samostatne pre jednotlivé nástroje k dátumu prvotného vykázania finančného majetku.

Pri posudzovaní, či zmluvné peňažné toky predstavujú výhradne platby istiny a úrokov bude banka zohľadňovať zmluvné podmienky nástroja. To zahŕňa posúdenie, či finančný majetok obsahuje zmluvnú podmienku, ktorá by mohla zmeniť načasovanie alebo výšku zmluvných peňažných tokov tak, že by nespĺňalo túto podmienku.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

Banka posúdi:

- podmienky predčasného splatenia, predĺženia,
- prvky pákového efektu,
- či pohľadávka súvisí s konkrétnym majetkom alebo peňažnými tokmi,
- zmluvne spojené nástroje.

V roku 2018 vydala rada IASB dodatok k IFRS 9 týkajúci sa prvkov predčasného splatenia s negatívnou kompenzáciou. Negatívna kompenzácia vzniká vtedy, keď zmluvné podmienky umožňujú dlžníkovi predčasne splatiť nástroj pred jeho zmluvnou splatnosťou, avšak výška preddavku môže byť nižšia ako nezaplatená suma istiny a úrokov. Aby boli splnené kritériá oceňovania v amortizovanej hodnote, negatívna kompenzácia musí predstavovať „primeranú kompenzáciu za predčasné ukončenie zmluvy“. Banka nepredpokladá významný objem prvkov predčasného splatenia s negatívnou kompenzáciou, ktoré by sa povinne museli oceňovať v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL).

Úprava časovej hodnoty peňazí a benchmarkový test

Časová hodnota peňazí je prvok úroku, ktorý poskytuje plnenie len za plynutie času (IFRS 9.B4.1.9A). Neberie do úvahy ostatné riziká (úverové riziko, riziko likvidity a pod.) ani náklady (administratívne náklady a pod.) súvisiace s držbou finančného majetku.

V určitých prípadoch však prvok časovej hodnoty peňazí môže byť zmenený (t. j. nedokonalý). Bolo by to tak napríklad vtedy, keď sa úroková sadzba finančného majetku pravidelne prestavuje, no frekvencia takýchto prestavení nekorešponduje so zostatkovou splatnosťou úrokovej sadzby. V takýchto prípadoch musí účtovná jednotka posúdiť zmenu s cieľom stanoviť, či zmluvné peňažné toky stále predstavujú výhradne platby istiny a úroku, t. j. zmena obdobia významne nemení peňažné toky z „dokonalého“ benchmarkového nástroja.

1. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

Základnými složkami portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote sú:

- Úvery a preddavky a
- dlhové cenné papiere.

Úvery a preddavky

Úvery a preddavky predstavujú nederivátový finančný majetok s fixnými alebo stanoviteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu. Úvery a preddavky sú oceňované v amortizovanej 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.

Dlhové cenné papiere

Uvedené portfólio je nederivátovým finančným majetkom s fixnými alebo stanoviteľnými platbami a s fixnou splatnosťou, ktoré banka zamýšľa a má schopnosť držať do splatnosti v súlade so stanoveným obchodným modelom „hold-to-collect“. Do portfólia patria najmä cenné papiere emitované štátom a iné bonitné cenné papiere.

Dlhové cenné papiere v amortizovanej hodnote sa oceňujú na základe efektívnej úrokovej miery po zohľadnení znehodnotenia. Výnosy z úrokov, diskonty a prémie z dlhových cenných papierov v amortizovanej hodnote sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

2. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI)

Základnými složkami portfólia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sú:

- Nástroje vlastného imania a
- dlhové cenné papiere.

Nástroje vlastného imania

Podielové cenné papiere v portfóliu finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sa oceňujú v reálnej hodnote. 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 g).

Dividendy z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Výnosy z úrokov“. Zisk alebo strata z predaja finančných aktív na predaj sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Zisky alebo (-) straty týkajúce sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“.

Dlhové cenné papiere

Dlhové cenné papiere v portfóliu finančných aktív v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty sa oceňujú v obstarávacej cene bez transakčných nákladov a následne preceňujú na reálnu hodnotu. Nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty sa vykazujú v položke "Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný súhrnný účtovný výsledok" v rámci vlastného imania banky až do momentu vyradenia alebo znehodnotenia daného dlhového cenného papiera. V prípade vyradenia alebo znehodnotenia dlhového cenného papiera, kumulatívne zisky a straty vykázané v položke "Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou cez iný súhrnný účtovný výsledok", sa preklasifikujú do výkazu súhrnných ziskov a strát do položky „Čistý zisk (strata) týkajúca sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia“.

Znehodnotenie finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty

Výpočet očakávaných úverových strát si vyžaduje použitie účtovných odhadov, ktoré sa vo svojej podstate zriedkavo rovnajú skutočným výsledkom. Vedenie tiež musí vychádzať z úsudku pri uplatňovaní účtovných zásad skupiny.

Banka posudzuje výhľadovo očakávané úverové straty, ktoré súvisia s jej dlhovými nástrojmi – aktívami oceňovanými v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty (FVOCI) a s expozíciou vyplývajúcou z úverových príslužobov, lízingových pohľadávok a zmlúv o finančných zárukách. Banka vykazuje opravnú položkou na takéto straty vždy k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

Oceňovanie očakávaných úverových strát

Oceňovanie očakávaných úverových strát odzrkadľuje pravdepodobnosťou váženú hodnotu straty, ktorá sa stanovuje posúdením viacerých možných výsledkov, časovej hodnoty peňazí a primeraných a preukázateľných informácií, ktoré sú k dátumu zostavenia účtovnej závierky k dispozícii bez neprímeraných nákladov alebo úsilia o minulých udalostiach, súčasných podmienkach a prognózach budúcich ekonomických podmienok.

Oceňovanie opravnej položky na očakávané úverové straty pri finančných aktívach oceňovaných v amortizovanej hodnote a v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty je oblasť, ktorá si vyžaduje použitie zložitých modelov a významné predpoklady o budúcich ekonomických podmienkach a úverovom správaní. Významné úsudky sú:

- stanovenie kritérií pre výrazné zvýšenie úverového rizika,
- výber vhodných modelov a predpokladov na oceňovanie očakávaných úverových strát,

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

- stanovenie počtu a relatívnych váh scenárov zameraných na budúcnosť pre každý typ produktu/trhu a súvisiacich očakávaných úverových strát,
- vytvorenie skupín podobných finančných aktív na účely oceňovania očakávaných úverových strát.

Odhadovanie úverovej expozície na účely riadenia rizík je zložitá a vyžaduje použitie modelov. Posúdenie úverového rizika portfólia aktív zahŕňa ďalšie odhady, pokiaľ ide o pravdepodobnosť výskytu zlyhania, súvisiace pomerové ukazovatele straty a korelácie zlyhania medzi protistranami. Banka oceňuje úverové riziko pomocou pravdepodobnosti zlyhania (probability of default – PD), expozície pri zlyhaní (exposure at default – EAD) a straty v prípade zlyhania (loss given default – LGD). Ide o prevládajúci prístup k oceňovaniu očakávaných úverových strát podľa IFRS 9.

IFRS 9 stanovuje trojúrovňový model znehodnotenia finančných aktív, ktorý je založený na zmenách úverovej kvality od prvotného vykázania. Tento model vyžaduje, aby sa finančný nástroj, ktorý nie je pri prvotnom vykázaní úverovo znehodnotený, klasifikoval v úrovni 1 a aby sa jeho úverové riziko nepretržite monitorovalo. Ak sa zistí významné zvýšenie úverového rizika od prvotného vykázania, finančný nástroj sa presunie do úrovne 2, ale ešte sa nepovažuje za úverovo znehodnotený. Ak je finančný nástroj úverovo znehodnotený, presunie sa do úrovne 3.

Pri finančných nástrojoch v úrovni 1 sa očakávaná úverová strata oceňuje v sume, ktorá sa rovná časti očakávaných úverových strát počas doby životnosti, ktoré vyplývajú z možných prípadov zlyhania v nasledujúcich 12 mesiacoch. Pri nástrojoch v úrovni 2 alebo 3 sa očakávané úverové straty oceňujú na základe očakávaných úverových strát počas doby životnosti. Podľa IFRS 9 je pri oceňovaní očakávaných úverových strát potrebné zohľadniť informácie zamerané na budúcnosť. Kúpené alebo vzniknuté úverovo znehodnotené finančné aktíva sú finančné aktíva, ktoré sú úverovo znehodnotené pri prvotnom vykázaní. Ich očakávaná úverová strata sa vždy oceňuje na základe doby životnosti (úroveň 3).

Očakávané úverové straty sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Opravné položky k finančným aktívam neoceňovaných cez výsledok hospodárenia*“. 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.

Významné zvýšenie úverového rizika

Banka má za to, že úverové riziko finančného nástroja sa významne zvýšilo, keď bolo splnené jedno alebo viac z týchto kvantitatívnych, kvalitatívnych alebo zabezpečovacích kritérií:

Kvantitatívne kritériá

Banka používa kvantitatívne kritériá ako primárny ukazovateľ významného zvýšenia úverového rizika všetkých významných portfólií. Pri kvantitatívnom rozdelení na úrovne porovnáva banka krivku PD počas doby životnosti k dátumu ocenenia s forwardovou krivkou PD počas doby životnosti k dátumu prvotného vykázania. Pri odhadovaní krivky PD počas doby životnosti k dátumu prvotného vykázania sa vychádza z predpokladov o štruktúre krivky PD. Na jednej strane sa v prípade vysoko hodnotených finančných nástrojov predpokladá, že krivka PD sa v priebehu času zhorší. V prípade nízko hodnotených finančných nástrojov sa predpokladá, že krivka PD sa v priebehu času zlepší. Miera zlepšenia alebo zhoršenia bude závisieť od úrovne počiatočného ratingu.

Banka nemá vedomosť o žiadnom všeobecne akceptovanom trhovom postupe v súvislosti s úrovňou, na ktorej musí byť finančný nástroj presunutý do úrovne 2. Z tohto hľadiska sa očakáva, že k zvýšeniu PD k dátumu zostavenia účtovnej závierky, ktoré sa považuje za významné, bude dochádzať v priebehu času v dôsledku iteračného procesu medzi účastníkmi trhu a orgánmi dohľadu.

Kvalitatívne kritériá

Banka používa kvalitatívne kritériá ako sekundárny ukazovateľ významného zvýšenia úverového rizika všetkých významných portfólií. Presun do úrovne 2 sa uskutoční po splnení kritérií uvedených nižšie.

V prípade štátnych, bankových, podnikových a projektových finančných portfólií, ak dlžník spĺňa jedno alebo viac z týchto kritérií:

- externé trhové ukazovatele
- zmeny zmluvných podmienok
- zmeny prístupu k riadeniu
- odborný úsudok

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika zahŕňa informácie zamerané na budúcnosť a vykonáva sa štvrťročne na úrovni jednotlivých transakcií pre všetky neretailové portfóliá držané bankou.

V prípade retailových portfólií, ak dlžník spĺňa jedno alebo viac z týchto kritérií:

- odklad splatnosti
- odborný úsudok

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika zahŕňa informácie zamerané na budúcnosť a vykonáva sa mesačne na úrovni jednotlivých transakcií pre všetky retailové portfóliá držané bankou.

Zabezpečenie (backstop)

Zabezpečenie sa uplatňuje, ak úverové riziko finančného nástroja sa významne zvýšilo, ak je dlžník v omeškaní so zmluvnými splátkami viac ako 30 dní. V niektorých obmedzených prípadoch neplatí predpoklad, že finančné aktíva, ktoré sú po splatnosti viac ako 30 dní, sa vykazujú v úrovni 2.

Banka nevyužila výnimku z dôvodu nízkeho úverového rizika pri žiadnej úverovej činnosti, ale selektívne využíva výnimku z dôvodu nízkeho úverového rizika pri dlhových cenných papieroch.

Definícia aktív v zlyhaní a úverovo znehodnotených aktív

Banka definuje finančný nástroj ako v stave zlyhania, čo je v plnom súlade s definíciou úverového znehodnotenia, keď spĺňa jedno alebo viac z nasledujúcich kritérií.

Ak je dlžník v omeškaní so svojimi zmluvnými splátkami viac ako 90 dní, nedochádza k pokusu vyvrátiť predpoklad, že finančné aktíva, ktoré sú po lehote splatnosti viac ako 90 dní, sa vykazujú v úrovni 3.

Dlžník spĺňa kritériá nepravdepodobnosti splácania, čo naznačuje, že dlžník má významné finančné ťažkosti. Ide o prípady, keď:

- dlžník má dlhodobý odklad splatnosti,
- dlžník je zosnulý,
- dlžník je platobne neschopný,
- dlžník porušuje finančné ukazovatele úveru,
- aktívny trh s týmto finančným majetkom zanikol pre finančné ťažkosti,
- veriteľ urobil ústupky vzhľadom na finančné ťažkosti dlžníka,
- je pravdepodobné, že dlžník vstúpi do konkurzu,
- finančné aktíva sa nakupujú alebo vznikajú s výraznou zľavou, ktorá odráža vzniknuté úverové straty.

Uvedené kritériá sa uplatnili na všetky finančné nástroje držané bankou a sú v súlade s definíciou zlyhania, ktorá sa používa na účely riadenia interného úverového rizika.

Vysvetlenie vstupov, predpokladov a techník odhadu

Očakávaná úverová strata sa určuje buď na základe doby 12 mesiacov alebo doby životnosti v závislosti od toho, či došlo k významnému zvýšeniu úverového rizika od prvotného vykázania alebo či sa majetok považuje za úverovo znehodnotený. Do určovania pravdepodobnosti zlyhania (probability of default – PD), expozície pri zlyhaní (exposure at default – EAD) a straty v prípade zlyhania (loss given default – LGD) počas doby 12 mesiacov a doby životnosti sú zahrnuté aj ekonomické informácie zamerané na budúcnosť. Tieto predpoklady sa líšia podľa typu produktu. Očakávané úverové straty sú diskontovaným súčinom pravdepodobnosti zlyhania (PD), straty v prípade zlyhania (LGD), expozície pri zlyhaní (EAD) a diskontného faktora (D).

Pravdepodobnosť zlyhania

Pravdepodobnosť zlyhania predstavuje pravdepodobnosť, že dlžník nesplní svoj finančný záväzok buď počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti záväzku. Vo všeobecnosti sa pri výpočte pravdepodobnosti zlyhania počas doby životnosti vychádza z regulačnej 12-mesačnej pravdepodobnosti zlyhania očistenej od akejkoľvek marže z dôvodu konzervativizmu. Následne sa používajú rôzne štatistické metódy na odhad vývoja profilu zlyhania od prvotného vykázania počas celej doby životnosti úveru alebo portfólia úverov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

Za obmedzených okolností, keď nie sú k dispozícii niektoré vstupy, sa na výpočet používa zoskupovanie, spriemerovanie a porovnávanie (benchmarking) vstupov.

Strata v prípade zlyhania

Strata v prípade zlyhania predstavuje očakávanie banky, pokiaľ ide o rozsah straty z expozície v stave zlyhania. Strata v prípade zlyhania sa líši podľa typu protistrany a produktu. Strata v prípade zlyhania je vyjadrená ako percentuálna strata na jednotku expozície v čase zlyhania. Strata v prípade zlyhania sa vypočíta na základe doby 12 mesiacov alebo doby životnosti, pričom 12-mesačná strata v prípade zlyhania je percentuálny podiel straty, ktorá sa očakáva, ak dôjde k zlyhaniu v nasledujúcich 12 mesiacoch, a strata v prípade zlyhania počas doby životnosti je percentuálny podiel straty, ktorá sa očakáva, ak dôjde k zlyhaniu počas zostávajúcej očakávanej doby životnosti úveru.

Expozícia pri zlyhaní

Expozícia pri zlyhaní je založená na sumách, ktoré banka očakáva, že jej budú splatné v čase zlyhania počas nasledujúcich 12 mesiacov alebo počas zostávajúcej doby životnosti. Expozície pri zlyhaní počas doby 12 mesiacov a doby životnosti sa určujú na základe očakávaného profilu platieb, ktorý sa líši podľa typu produktu. V prípade amortizačných produktov a úverov splácaných jednorazovo k dátumu splatnosti sa vychádza zo zmluvných splátok, ktoré dlžník dlhuje počas doby 12 mesiacov alebo doby životnosti. Pri výpočte sa zohľadňujú aj prípadné predpoklady predčasného splatenia/refinancovania.

Pri revolvingových produktoch sa expozícia pri zlyhaní predpovedá na základe aktuálne čerpaného zostatku, ku ktorému sa pripočíta úverový ekvivalent nečerpanej časti úveru, ktorý zohľadňuje očakávané dočerpanie zostávajúceho limitu do času zlyhania.

Diskontný faktor

Vo všeobecnosti platí, že pokiaľ ide o súvahovú expozíciu, ktorá nie je lízingom ani kúpenými alebo vzniknutými úverovo znehodnotenými aktívami (purchased or originated credit-impaired assets – POCI), diskontná sadzba použitá pri výpočte očakávanej úverovej straty je efektívna úroková miera alebo jej aproximácia.

Očakávaná úverová strata je súčinom pravdepodobnosti zlyhania (PD), straty v prípade zlyhania (LGD), expozície pri zlyhaní (EAD) a pravdepodobnosti, že k zlyhaniu nedôjde pred uvažovaným časovým obdobím. Táto pravdepodobnosť je vyjadrená funkciou prežitia, (tzv. „survivorship“, alebo „S“). Táto funkcia počítá budúce hodnoty očakávaných úverových strát, ktoré sa potom diskontujú späť k dátumu zostavenia účtovnej závierky a sčítajú. Vypočítané hodnoty očakávaných úverových strát sa následne vážia podľa scenára zameraného na budúcnosť.

Na odhad opravných položiek na nesplatené sumy úverov v úrovni 3 sa použili rôzne prístupy, ktoré možno rozdeliť do nasledujúcich kategórií:

- Štát, podniky, projektové financie, finančné inštitúcie, miestne a regionálne samosprávy, poisťovne a subjekty kolektívneho investovania: opravné položky úrovne 3 počítajú manažéri pre reštrukturalizáciu dlhu, ktorí diskontujú očakávané peňažné toky primeranou efektívnou úrokovou sadzbou.
- Retailové hypotéky: opravná položka úrovne 3 sa tvorí vypočítaním diskontovanej realizačnej hodnoty zabezpečenia.
- Ostatné retailové úvery: opravná položka úrovne 3 sa tvorí vypočítaním štatisticky odvodeného najlepšieho odhadu očakávanej straty, ktorý bol upravený o nepriame náklady.

Nedochádza k pokusu vyvrátiť predpoklad, že finančné aktíva po splatnosti viac ako 90 dní sa vykazujú v úrovni 3.

Informácie zamerané na budúcnosť

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika a výpočet očakávaných úverových strát zahŕňajú informácie zamerané na budúcnosť. Banka vykonala analýzu údajov za minulé obdobia a identifikovala kľúčové ekonomické premenné ovplyvňujúce úverové riziko a očakávané úverové straty pre každé portfólio.

V rámci tohto procesu sa tiež použil odborný úsudok. Prognózy ekonomických premenných („základný ekonomický scenár“) a najlepší odhad vývoja ekonomiky v najbližších troch rokoch poskytuje štvrťročne Raiffeisen Research. Po troch rokoch sa pri prognózovaní ekonomických premenných počas celej

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

zostávajúcej doby životnosti jednotlivých nástrojov používa metóda návratu k priemernej hodnote (mean reversion), čo znamená, že ekonomické premenné majú tendenciu dosiahnuť dlhodobú priemernú úroveň alebo dlhodobú priemernú úroveň rastu až do splatnosti. Vplyv ekonomických premenných na pravdepodobnosť zlyhania, stratu v prípade zlyhania a expozíciu pri zlyhaní sa určil pomocou štatistickej regresie, aby sa zistil historický vplyv zmien týchto premenných na mieru zlyhania a zložky straty v prípade zlyhania a expozície pri zlyhaní.

Okrem základného ekonomického scenára poskytuje Raiffeisen Research aj najlepší a najhorší scenár spolu s váhami scenárov. Váhy scenárov sa určujú kombináciou štatistickej analýzy a odborného úverového úsudku, pričom sa berie do úvahy rozsah možných výsledkov každého zvoleného scenára.

Podľa banky predstavujú tieto prognózy najlepší odhad možných výsledkov, ktorý pokrýva všetky možné nelineárne trendy a asymetrie v rôznych portfóliách banky.

Analýza citlivosti

Najvýznamnejšie predpoklady ovplyvňujúce opravnú položku na očakávanú úverovú stratu sú:

- Podnikové portfóliá
 - hrubý domáci produkt,
 - miera nezamestnanosti,
 - dlhodobý výnos štátnych dlhopisov,
 - miera inflácie.
- Retailové portfóliá
 - hrubý domáci produkt,
 - miera nezamestnanosti,
 - ceny nehnuteľností.

Zabezpečenie úverov

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

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

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

Z právnych inštrumentov sa v banke používajú:

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

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.

3. Finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)

Keď banka určí, že obchodným modelom špecifického portfólia je držať finančné aktíva s cieľom inkasovať zmluvné peňažné toky (alebo oboje: inkasovať zmluvné peňažné toky a predáť finančné aktíva) a posúdi, že pri daných finančných aktívach zmluvné peňažné toky nepredstavujú výhradne platby istiny a úrokov, banka vykáže uvedené finančné aktíva v položke „*Finančné aktíva povinne oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát*“. Prvotné ako aj následné ocenenie uvedených finančných aktív je v reálnej cene.

4. Finančné aktíva určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)

a. Finančné aktíva držané na obchodovanie

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

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

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

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

b. Derivátové finančné nástroje

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

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 v riadku „*Finančné aktíva držané na obchodovanie*“ alebo „*Finančné záväzky držané na obchodovanie*“. 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*“.

5. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote (AC)

Všetky záväzky banky, s výnimkou finančných záväzkov držaných na obchodovanie a derivátových finančných záväzkov, sú vykazované v amortizovanej hodnote.

6. Finančné záväzky určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát (FVTPL)

Banka v rámci finančných záväzkov určených ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát vykazuje dlhové cenné papiere predané na krátko („krátky predaj“) a zápornú reálnu hodnotu derivátov z portfólia finančných záväzkov držaných na obchodovanie.

e) Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

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

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

f) Zabezpečovacie deriváty

Banka sa v rámci voľby uplatňovania štandardu IFRS 9 pri vykazovaní zabezpečovacích derivátov rozhodla pokračovať v pôvodnom vykazovaní podľa IAS 39. Zabezpečovacími derivátmi sú deriváty, ktoré sú v rámci stratégie banky určené na zabezpečenie určitých rizík a spĺňajú všetky podmienky klasifikácie zabezpečovacích derivátov podľa medzinárodných účtovných štandardov. Vzťah medzi zabezpečovacím a zabezpečovaným nástrojom je zdokumentovaný pri vzniku zabezpečovacej transakcie. Pri vzniku a počas trvania zabezpečovacieho vzťahu sa testuje efektívnosť zabezpečenia tak, že zmena reálnych hodnôt alebo peňažných tokov zabezpečovacieho a zabezpečeného nástroja sa vzájomne vyrovnáva s výsledkom v rozpätí od 80 do 125 %.

Zabezpečenie reálnej hodnoty

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Závazky zo zabezpečovacích derivátov“. 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 „Úrokové a dividendové výnosy“ resp. „Úrokové náklady“ v závislosti od druhu zabezpečovacej položky.

Zabezpečenie peňažných tokov

Banka používa finančné deriváty úrokové swapy na zabezpečenie rizika variability budúcich peňažných tokov spojených s float aktívami, ktoré by mohli mať za následok neočakávané straty v prípade zmeny úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. Štruktúra týchto derivátov je presne prispôbená štruktúre zabezpečovaného úveru, v dôsledku čoho banka nie je vystavená riziku zmeny úrokových sadzieb a riziku peňažných tokov. Efektivita týchto zabezpečovacích transakcií je pravidelne monitorovaná a počas uvedeného obdobia bolo toto zabezpečenie účinné.

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Závazky zo zabezpečovacích derivátov“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu sa vykazuje vo výkaze Ostatných súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázané spolu s úrokovými výnosmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové a dividendové výnosy“.

g) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

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

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

Presuny medzi úrovňami ocenenia

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

Ak bol cenný papier na začiatku primárne ocenený teoretickou cenou - úroveň 2, 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.

h) Investície do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov

Dcérske spoločnosti predstavujú spoločnosti, pri ktorých banka vyhodnotila, že má právomoc rozhodovať o činnostiach, ktoré významným spôsobom ovplyvňujú ich dosahované výnosy a má právo na získanie variabilných výnosov (napr. dividendy) z jej angažovanosti voči daným spoločnostiam.

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

Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach sa oceňujú v individuálnej účtovnej zavierke v obstarávacej cene zníženej o opravné položky na straty zo zníženia realizovateľnej hodnoty podielu vyplývajúceho zo zníženia vlastného imania danej spoločnosti, ktoré sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Opravné položky k investíciám do dcérskych spoločností, spoločných podnikov a pridružených podnikov*“.

Zisk alebo strata z predaja dcérskej alebo pridruženej spoločnosti sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Ostatné zisky (straty)*“.

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

i) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie

Banka vykazuje dlhové cenné papiere predané na základe zmlúv o predaji a spätnom odkúpení („repotransakcie“) vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote*“. Záväzky voči protistrane sa vykazujú v položke „*Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*“.

Dlhové cenné papiere nakúpené na základe zmlúv o nákupe a spätnom predaji („obrátene repotransakcie“) sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii ako aktíva v položke „*Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote*“.

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

j) 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:

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

Stroje a zariadenia, počítače, dopravné prostriedky	do 8
Softvér	do 11
Inventár a vybavenie	6 – 10
Energetické prístroje a zariadenia	10 – 15
Optická sieť	30
Budovy a stavby	do 40

k) 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.

l) Lízing

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

1. Banka ako prenajímateľ

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

Súčasná hodnota budúcich lízingových splátok sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“ 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.

m) Závazky z dlhových cenných papierov

Všetky dlhové cenné papiere emitované bankou sa vykazujú vo výške umorovaných nákladov na základe metódy efektívnej úrokovej miery v položke „Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote“ v riadku „Emitované dlhové cenné papiere“. 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 „Úrokové náklady“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

n) 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 vo výkaze o finančnej situácii „*Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote*“ a v rámci poznámky na samostatnom riadku „*Podriadené dlhy*“. Nákladové úroky platené za prijaté podriadené dlhy sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Úrokové 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.

o) 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.

p) 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 vyrovanie týchto záväzkov bude treba vynaložiť peňažné prostriedky, čo má za následok zníženie zdrojov predstavujúcich ekonomický úžitok a výšku vyplývajúcej straty možno primerane odhadnúť, hodnota rezerv na záväzky sa vyказuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek strata súvisiaca so zaúčtovaním rezervy na záväzky sa vyказuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát za príslušné obdobie.

q) Rezervy na zamestnanecké požitky

Banka má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 31. marcu 2018 mala banka v evidenčnom stave 3 604 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2017: 3 584 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 zavierky a oceňujú v súčasnej hodnote predpokladaných budúcich peňažných výdavkov diskontovaných úrokovou sadzbou približujúcou sa sadzbe cenných papierov s pevným výnosom s investičným stupňom. Zisky a straty zo záväzku z rezervy na príspevok pri odchode do dôchodku sa vyказujú v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Všeobecné administratívne náklady*“. Diskont zo záväzku z tejto rezervy sa sa vyказuje v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Úrokové náklady*“. Výška rezervy na zamestnanecké požitky sa vyказuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Rezervy na záväzky*“.

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch

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

Ročná diskontná sadzba	2,2 %
Budúci skutočný ročný nárast miez	2 %
Ročná miera odchodov/fluktuácia zamestnancov	3,2 % – 12,7 %
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 8 „*Všeobecné administratívne náklady*“.

r) Časové rozlíšenie úrokov

Časovo rozlíšené úrokové výnosy a náklady vzťahujúce sa na finančné aktíva a finančné záväzky sa

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

vykazujú k dátumu zostavenia účtovnej zvierky spoločne s aktívami alebo záväzkami uvedenými vo výkaze o finančnej situácii.

s) Vykazovanie výnosov a nákladov

1) Úrokové výnosy, náklady a poplatky úrokového charakteru

Úrokové výnosy, náklady a poplatky úrokového charakteru vznikajúce zo všetkých úročených nástrojov okrem položky „*Finančné aktíva držané 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 držané na obchodovanie*“ sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Úrokové a dividendové výnosy*“.

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

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Poplatky a provízie, ktoré netvoría súčasť efektívnej úrokovej miery, sa vykazujú v nákladoch a výnosoch vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Výnosy z poplatkov a provízií, netto*“ z finančných aktív a záväzkov neprečísľovaných 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 „*Úrokové a dividendové výnosy*“.

t) Základný a zriadený zisk na akciu

Banka vykazuje zisk na akciu pripadajúci na držiteľov každej triedy akcií. Banka vypočítala zisk na akciu vydelením ziskov pripadajúcich na každú triedu akcií váženým priemerným počtom každej triedy akcií, ktoré sú v obehú počas 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 31. marcu 2018 ani 31. decembru 2017 neboli vydané žiadne zriadené potenciálne kmeňové akcie.

u) Zdaňovanie a odložená daň

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

Odloženú daň z príjmov vykazuje banka formou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo záväzkov a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva. Na určenie odloženej dane z príjmov bola použitá očakávaná daňová sadzba pre nasledujúce roky, t. j. 21 %. 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

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

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

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

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

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

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

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

Banky/nadnárodné subjekty zahŕňajú všetky tuzemské aj zahraničné banky vrátane ich väčšinových dcérskych spoločností 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 (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 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

zmenárenská činnosť, obchodovanie s cennými papiermi a derivátmi, obchodovanie na peňažnom trhu, riadenie a financovanie likvidity, strategické umiestnenie (investičné portfólio), gapovanie úrokových sadzieb (transformácia splatnosti).

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

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

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

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

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

Manažment banky sleduje úrokový výnos jednotlivých segmentov na netto báze.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. marcu 2018:

	<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	14 681	359	50 321	(348)	791	65 804
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	5 775	1 042	20 929	(16)	(238)	27 492
Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	-	-	(119)	(119)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	-	-	-	6 099	-	6 099
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(1 512)	(242)	(2 835)	(675)	(182)	(5 446)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	355	355
Všeobecné administratívne náklady (Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	(11 646)	(812)	(41 723)	(890)	(4 770)	(59 841)
Opravné položky k finančným aktívam neoceňovaných cez výsledok hospodárenia	1 007	(8)	301	-	(52)	1 248
Opravné položky k nefinančným aktívam	879	(16)	(2 493)	12	-	(1 618)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	54	54
Zisk pred zdanením	9 184	323	24 500	4 182	(4 161)	34 028
Aktíva spolu	3 857 495	235 336	5 278 724	2 497 932	348 496	12 217 983

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 31. decembru 2017:

	<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	16 169	234	46 791	(867)	1 997	64 324
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	5 387	1 787	22 045	-	64	29 283
Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	-	-	(123)	(123)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	-	-	-	5 909	-	5 909
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	(117)	-	-	-	(117)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(1 127)	(303)	(3 009)	(370)	(95)	(4 904)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	1 170	1 170
Všeobecné administratívne náklady	(12 559)	(716)	(42 282)	(1 061)	(3 957)	(60 575)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	88	2	7	-	-	97
Opravné položky k finančným aktívam neoceňovaných cez výsledok hospodárenia	(700)	76	(3 739)	-	-	(4 363)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	75	75
Zisk pred zdanením	7 258	963	19 813	3 611	(869)	30 776
Aktíva spolu	3 720 365	233 632	4 560 775	2 394 042	301 972	11 210 786

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace

končiace sa 31. marca 2018

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch €)

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky, netto

	31.3.2018	31.3.2017
Úrokové a dividendové výnosy:	70 676	69 502
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	138	27
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	66 193	62 477
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	3 366	5 808
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	458	141
z dlhových cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	85
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	19	471
z derivátov držaných na obchodovanie	473	443
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	3	48
z iných úrokových výnosov	26	5
Úrokové náklady:	(4 872)	(5 178)
na vklady bánk	(2)	(582)
na vklady klientov	(1 097)	(820)
na podriadené dlhy	(2 124)	(2 129)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(555)	(1 031)
na deriváty držaných na obchodovanie	-	-
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(75)	(553)
na iné úrokové náklady	(1 019)	(63)
Výnosové úroky, netto	65 804	64 324

2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	31.3.2018	31.3.2017
Výnosy z poplatkov a provízií:	36 294	36 015
z bankových prevodov	24 859	22 840
z poplatkov za správu úverov a záruk	4 818	4 577
z operácií s cennými papiermi	5 156	7 275
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	1 265	1 151
za ostatné bankové služby	196	172
Náklady na poplatky a provízie:	(8 802)	(6 732)
z bankových prevodov	(7 735)	(5 952)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(271)	-
z operácií s cennými papiermi	(444)	(426)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(159)	(239)
z ostatných bankových služieb	(193)	(115)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	27 492	29 283

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace

končiace sa 31. marca 2018

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch €)

3. Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát

	31.3.2018	31.3.2017
Zisk (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote:	(121)	(144)
Z dôvodu priamych odpisov úverov a preddavkov	(121)	(144)
Zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov	-	-
Zisk (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty:	2	21
3Zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov	2	21
Celkom	(119)	(123)

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

	31.3.2018	31.3.2017
Úrokové obchody - cenné papiere:	1 320	870
Precenenie na reálnu hodnotu	(821)	(2 872)
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	2 141	3 742
Úrokové obchody – záväzky zo zabezpečených dlhových cenných papierov:	652	600
Precenenie na reálnu hodnotu	652	600
Úrokové obchody – deriváty:	(1 002)	(801)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	(41)	226
Precenenie na reálnu hodnotu	(408)	(450)
Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	(553)	(577)
Menové obchody:	617	898
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	(3 241)	1 880
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	3 858	(982)
Obchody s indexmi:	-	-
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	-	-
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	-	-
Komoditné obchody:	(2)	2
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	-	-
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(2)	2
Kurzové rozdiely	4 514	4 340
Celkom	6 099	5 909

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

	31.3.2018	31.3.2017
Úrokové obchody – cenné papiere:		
Precenenie na reálnu hodnotu	-	(117)
Celkom	-	(117)

6. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

	31.3.2018	31.3.2017
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:		
osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(5 446)	(4 904)
Celkom	(5 446)	(4 904)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

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 0,2 % v roku 2018) zo sumy záväzkov definovaných zákonom o osobitnom odvode.

7. Ostatný prevádzkový zisk (strata)

V ostatných prevádzkových ziskoch (stratách) sú vykázané zisky (straty) z odúčtovania nefinančných aktív (z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku), ostatné dane a poplatky a ostatné výnosy a náklady z nebankovej činnosti:

	31.3.2018	31.3.2017
Čistý zisk (strata) z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(26)	(22)
Ostatné dane a poplatky	(89)	(75)
Ostatné prevádzkové výnosy	986	1 533
Ostatné prevádzkové náklady	(516)	(266)
Celkom	355	1 170

8. 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:

	31.3.2018	31.3.2017
Osobné náklady:	(29 609)	(28 600)
Mzdové náklady	(21 404)	(20 463)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(7 381)	(7 253)
Ostatné sociálne náklady	(842)	(884)
(Tvorba) rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	18	-
Ostatné administratívne náklady:	(25 793)	(26 930)
Náklady na užívanie priestorov	(4 706)	(4 903)
Náklady na informačné technológie	(4 844)	(5 520)
Náklady na komunikáciu	(1 550)	(1 701)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(2 778)	(2 362)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(3 080)	(3 267)
Fond ochrany vkladov	(461)	(403)
Príspevok do rezolučného fondu*	(5 100)	(6 000)
Spotreba kancelárskych potrieb	(322)	(412)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(210)	(188)
Cestovné náklady	(374)	(338)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(448)	(309)
Ostatné náklady	(1 920)	(1 527)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(4 439)	(5 045)
Dlhodobý hmotný majetok	(2 716)	(2 811)
Dlhodobý nehmotný majetok	(1 723)	(2 234)
Celkom	(59 841)	(60 575)

* Rezolučný fond predstavuje ročný príspevok pre banky v rámci EÚ, ktoré sú členmi Bankovej únie, ktorého výška závisí od veľkosti a rizikového profilu banky v zmysle smernice o krízovom manažmente 2016/59/EÚ (Bank Recovery and Resolution Directive).

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace

končiace sa 31. marca 2018

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch €)

9. (Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky

	31.3.2018	31.3.2017
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 1):	145	49
(Tvorba) / rozpustenie	145	49
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 2):	65	-
(Tvorba) / rozpustenie	65	-
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 3):	1 090	92
(Tvorba) / rozpustenie	1 090	92
(Tvorba) / rozpustenie k ostatným rezervám:	(52)	(44)
Celkom	1 248	97

10. Opravné položky k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát

	31.3.2018	31.3.2017
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):	(556)	(620)
(Tvorba) / rozpustenie	(556)	(620)
Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2):	551	-
(Tvorba) / rozpustenie	551	-
Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3):	(1 613)	(3 743)
(Tvorba) / rozpustenie	(1 613)	(3 743)
Celkom	(1 618)	(4 363)

Bližšie informácie o opravných položkách na očakávané straty z úverov sú uvedené v poznámke 17 „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

11. Opravné položky k nefinančným aktívam

Pohyb opravných položiek k nefinančným aktívam:

	31.3.2018	31.3.2017
(Tvorba) / rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	2	-
(Tvorba) / rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	52	75
Celkom	54	75

12. Daň z príjmov

	31.3.2018	31.3.2017
Splatný daňový náklad	(6 890)	(6 665)
Odložený daňový (náklad)/výnos	(1 507)	(66)
Celkom	(8 397)	(6 731)

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 2018 je pre právnické osoby platná 21-percentná sadzba dane z príjmov (2017: 21-percentná).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace

končiace sa 31. marca 2018

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch €)

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 31. marcu 2018 a k 31. decembru 2017 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	31.3.2018	31.12.2017*
Odložené daňové pohľadávky					
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty)	10 786 985	10 986 893	198 636	41 714	41 828
Dlhodobý hmotný majetok	54 918	56 332	885	186	125
Rezervy na záväzky	66 988	3 477	17 146	3 601	1 537
Ostatné záväzky	24 987	6 194	18 793	3 947	6 081
Celkom				49 448	49 571
Odložené daňové záväzky					
Finančné aktíva na predaj	412 261	411 229	(1 032)	(217)	(666)
Derivátové finančné pohľadávky	1 890	1 133	(757)	(159)	(172)
Ostatné aktíva	58 687	49 511	(8 171)	(1 717)	-
Celkom				(2 093)	(838)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				47 355	48 840
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky*				(20 586)	(20 920)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				26 769	27 920

* porovnateľné obdobie k 31.12.2017 bolo upravené o vplyv implementácie účtovného štandardu IFRS 9 pozri časť II. Hlavné účtovné zásady a) Základ prezentácie štandardy a interpretácie platné v bežnom období

K 31. marcu 2018 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 20 586 tis. € (31. december 2017*: 20 920 tis. €), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek a rezerv pre jej neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

13. Zisk na akciu

31. 3. 2018	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	19 386 60 616	3 350 2 095	2 895 1 810 640
Zisk na akciu	320	1 600	1,60
31. 3. 2017	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	18 198 60 616	3 145 2 095	2 621 1 745 938
Zisk na akciu	300	1 500	1,5

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

14. Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie

	31.3.2018	31.12.2017
Pokladničná hotovosť	106 895	121 828
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	570 137	1 129 498
povinné minimálne rezervy	570 137	1 129 498
Ostatné vklady splatné na požiadanie	69 617	54 927
Celkom	746 649	1 306 253

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

Povinné minimálne rezervy sa vykazujú ako úročené vklady v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých bankou. Schopnosť banky čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená. Z uvedeného dôvodu nie je vykázaná v položke „Peniaze a peňažné ekvivalenty“ na účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri poznámku 31 „Informácie o výkaze peňažných tokov“).

15. Finančné aktíva držané na obchodovanie

	31.3.2018	31.12.2017*
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	32 445	33 369
Úrokové obchody	21 415	21 307
Menové obchody	8 291	9 159
Komoditné obchody	2 739	2 903
Dlhové cenné papiere	20 492	20 610
Slovenské štátne dlhopisy*	13 242	20 610
Dlhopisy emitované inými sektormi	7 250	-
Celkom	52 937	53 979

* banka v rámci implementácie nového štandardu IFRS 9 Finančné nástroje reklasifikovala dlhové cenné papiere, ktoré pri prvotnom zaúčtovaní označila ako finančné aktívum v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát (FVO) do portfólia finančných aktív držaných na obchodovanie. Objem uvedenej reklasifikácie bol v sume 13 249 tis. EUR.

16. Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty

	31.3.2018	31.12.2017*
Dlhové cenné papiere	403 231	167 425
Slovenské štátne dlhopisy	176 668	116 371
Dlhopisy emitované bankovými sektormi	136 712	26 986
Dlhopisy emitované inými sektormi	89 851	24 068
Nástroje vlastného imania	9 030	9 195
Podielové cenné papiere	8 577	8 754
Podielové listy podielových fondov	453	441
Celkom	412 261	176 620

* banka v rámci implementácie nového štandardu IFRS 9 Finančné nástroje precenila podielové cenné papiere pôvodne oceňované v obstarávacej cene zníženej o opravné položky na reálnu hodnotu v súlade so štandardom IFRS 9. Dopad precenenia na reálnu hodnotu predstavoval stratu z precenenia v sume 507 tis. EUR.

Podielové cenné papiere na v členení podľa jednotlivých spoločností:

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávacia cena	Úprava hodnoty	Účtovná hodnota k 31. marcu 2018	Účtovná hodnota k 31. decembru 2017*
Burza cenných papierov v Bratislave, a. s.	0,09	10	(10)	-	-
S.W.I.F.T. s. c., Belgicko	0,03	52	55	107	107
D. Trust Certifikačná Autorita, a. s.	10,00	37	(37)	-	-
VISA INC., USA	N/A	515	(515)	-	-
VISA INC., USA (Class C shares)	N/A	6 050	2 420	8 470	8 647
Celkom		6 664	1 913	8 577	8 754

* banka v rámci implementácie nového štandardu IFRS 9 Finančné nástroje precenila podielové cenné papiere pôvodne oceňované v obstarávacej cene zníženej o opravné položky na reálnu hodnotu v súlade so štandardom IFRS 9. Dopad precenenia na reálnu hodnotu predstavoval stratu z precenenia v sume 507 tis. EUR.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace

končiace sa 31. marca 2018

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch €)

17. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Členenie finančných aktív oceňované v amortizovanej hodnote k 31. marcu 2018:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	287 309	(400)	286 909
Operácie na peňažnom trhu	160 137	(400)	159 737
Obrátené repo obchody	126 337	-	126 337
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	835	-	835
Úvery a preddavky voči klientom	9 451 763	(199 499)	9 252 264
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	993 739	(22 683)	971 056
Pohľadávky z kreditných kariet	86 928	(6 527)	80 401
Faktoring a úvery kryté zmenkami	52 866	(5 950)	46 916
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	3 561 497	(29 415)	3 532 082
Americké hypotéky	439 725	(6 241)	433 484
Spotrebné úvery	679 498	(43 593)	635 905
Pohľadávky z finančného lízingu	1 501	-	1 501
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	3 636 009	(85 090)	3 550 919
Dlhové cenné papiere	1 247 820	(8)	1 247 812
Slovenské štátne dlhopisy	1 104 301	(1)	1 104 300
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	132 684	(2)	132 682
Dlhopisy emitované inými sektorom	10 835	(5)	10 830
Celkom	10 986 892	(199 907)	10 786 985

Členenie finančných aktív oceňované v amortizovanej hodnote k 31. decembru 2017*:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	157 907	(400)	157 507
Operácie na peňažnom trhu	127 948	(400)	127 548
Obrátené repo obchody	28 009	-	28 009
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	1 950	-	1 950
Úvery a preddavky voči klientom	9 328 358	(198 132)	9 130 226
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	981 317	(21 729)	959 588
Pohľadávky z kreditných kariet	90 001	(6 444)	83 557
Faktoring a úvery kryté zmenkami	67 712	(5 934)	61 778
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	3 469 391	(28 978)	3 440 413
Americké hypotéky	426 311	(6 105)	420 206
Spotrebné úvery	658 079	(42 048)	616 031
Pohľadávky z finančného lízingu	2 882	(1)	2 881
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	3 632 665	(86 893)	3 545 772
Dlhové cenné papiere	1 246 146	(29)	1 246 117
Slovenské štátne dlhopisy	1 097 532	(7)	1 097 525
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	137 885	(22)	137 863
Dlhopisy emitované inými sektorom	10 729	-	10 729
Celkom	10 732 411	(198 561)	10 533 850

* zohľadnený vplyv implementácie nového štandardu IFRS 9 Finančné nástroje

K 31. marcu 2018 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 1 171 931 tis. € (31. december 2017: 1 080 862 tis. €). Podiel banky predstavoval 369 209 tis. € (31. december 2017: 387 756 tis. €). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace

končiace sa 31. marca 2018

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch €)

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. marcu 2018:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Banky	419 993	(402)	419 591
Verejný sektor	1 111 092	(4)	1 111 088
Firemní klienti	4 333 449	(95 567)	4 237 882
Retailoví klienti	5 122 358	(103 934)	5 018 424
Celkom	10 986 892	(199 907)	10 786 985

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 31. decembru 2017*:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Banky	295 792	(422)	295 370
Verejný sektor	1 104 641	(7)	1 104 634
Firemní klienti	4 364 959	(96 490)	4 268 469
Retailoví klienti	4 967 019	(101 642)	4 865 377
Celkom	10 732 411	(198 561)	10 533 850

* zohľadnený vplyv implementácie nového štandardu IFRS 9 Finančné nástroje

Prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách je uvedený v poznámke 43 „Riziká“.

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 31. marcu 2018:

	K 1. januáru 2018	Tvorba/Roz- pustenie	Použitie	Prevody, kursové rozdiely	K 31. marcu 2018
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	12 052	555	-	-	12 607
Banky	1	1	-	-	2
Firemní a Retailoví klienti	12 018	578	-	-	12 596
Dlhové cenné papiere	29	(24)	-	-	9
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (úroveň 2)	22 452	(551)	-	-	21 901
Banky	-	-	-	-	-
Firemní a Retailoví klienti	22 452	(551)	-	-	21 901
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám – úroveň 3	164 061	3 376	(1 907)	(131)	165 399
Banky	399	-	-	-	399
Firemní a Retailoví klienti	163 662	3 376	(1 907)	(131)	165 000
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	198 565	3 380	(1 907)	(131)	199 907

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

Vplyv implementácie nového štandardu IFRS 9 Finančné nástroje na výšku opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 1. januáru 2018:

	K 31. decembru 2017	Reklasifikácia	Dopad IFRS 9	K 1. januáru 2018
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	20 784	-	(8 736)	12 048
Banky	-	-	1	1
Firemní klienti	6 964	41	(2 459)	4 546
Retailoví klienti	13 820	(41)	(6 307)	7 472
Dlhové cenné papiere	-	-	29	29
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú (úroveň 2)	-	-	22 452	22 452
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	4 660	4 660
Retailoví klienti	-	-	17 792	17 792
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám – úroveň 3	166 968	-	(2 907)	164 061
Banky	399	-	-	399
Firemní klienti	87 147	137	-	87 284
Retailoví klienti	79 422	(137)	(2 907)	76 378
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-
Celkom	187 752	-	10 809	198 561

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 31. decembru 2017:

	K 1. januáru 2017	Tvorba	Rozpus-tenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. decembru 2017
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným úverom	172 509	50 791	(38 987)	(17 302)	(43)	166 968
Banky	-	399	-	-	-	399
Firemní klienti	100 780	18 428	(24 937)	(7 098)	(26)	87 147
Retailoví klienti	71 729	31 964	(14 050)	(10 204)	(17)	79 422
Portfóliová opravná položka	19 257	2 271	(744)	-	-	20 784
Firemní klienti	7 665	43	(744)	-	-	6 964
Retailoví klienti	11 592	2 228	-	-	-	13 820
Celkom	191 766	53 062	(39 731)	(17 302)	(43)	187 752

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace

končiace sa 31. marca 2018

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch €)

18. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

	31.3.2018	31.12.2017
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 129	877
Úrokové obchody	1 129	877
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	761	824
Úrokové obchody	761	824
Celkom	1 890	1 702

Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb

Banka používa úrokové swapy na zabezpečenie rizika úrokových sadzieb pri vydaných dlhových cenných papieroch – hypotekárnych záložných listoch z portfólia záväzkov z dlhových cenných papierov a pri dlhových cenných papieroch z portfólia finančných aktív na predaj. Zmeny v reálnych hodnotách týchto úrokových swapov v dôsledku zmeny úrokových sadzieb podstatným spôsobom kompenzujú zmeny reálnych hodnôt vydaných hypotekárnych záložných listov a kúpených dlhopisov na predaj zapríčinené zmenou bezrizikových úrokových sadzieb. Počas uvedeného obdobia bolo zabezpečenie účinné.

K 31. marcu 2018 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu vo výške 553 tis. €. K 31. marcu 2017 banka vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu 577 tis. €. Čistý zisk zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala 652 tis. €. K 31. marcu 2017 banka vykázala čistý zisk 600 tis. €. Obidve položky sú vykázané v poznámke 4 „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov“.

Zabezpečovanie peňažných tokov

Banka používa finančné deriváty (úrokové swapy) na zabezpečenie rizika variability budúcich peňažných tokov spojených s aktívami s pohyblivou sadzbou, ktoré by mohli mať za následok neočakávané straty v prípade zmeny úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. Štruktúra týchto derivátov je presne prispôbena štruktúre zabezpečovaného úveru, v dôsledku čoho banka nie je vystavená riziku zmeny úrokových sadzieb a riziku peňažných tokov. Efektivita týchto zabezpečovacích transakcií je pravidelne monitorovaná a počas uvedeného obdobia bolo toto zabezpečenie účinné.

K 31. marcu 2018 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu vo výške 63 tis. €, ktorý je vykázaný v Ostatných súčiastiach súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“ (k 31. marcu 2017 čistú stratu 307 tis. €).

19. Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávacia cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 31. marcu 2018	Účtovná hodnota k 31. decembru 2017
Tatra-Leasing, s. r. o.	100,00	26 419	-	26 418	26 418
Tatra Residence, a. s.,	100,00	42 056	(35 819)	6 237	6 237
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		80 984	(35 819)	45 164	45 164

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace

končiace sa 31. marca 2018

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch €)

Pohyby opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach:

	31.3.2018	31.12.2017
K 1. januáru	35 819	34 819
Tvorba	-	1 000
Celkom	35 819	35 819

20. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. marcu 2018:

	<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 2018	67 630	58 385	16 819	3 991	4 061	150 886
Prírastky	-	-	-	-	731	731
Úbytky	-	(41)	(111)	(130)	-	(282)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	932	567	636	140	(2 275)	-
31. marca 2018	68 562	58 911	17 344	4 001	2 517	151 335
Oprávky						
1. januára 2018	(33 471)	(46 706)	(11 207)	(2 536)	-	(93 920)
Odpisy	(1 116)	(1 110)	(349)	(141)	-	(2 716)
Úbytky	-	40	98	81	-	219
Opravná položka	-	-	-	-	-	-
31. marca 2018	(34 587)	(47 776)	(11 458)	(2 596)	-	(96 417)
Zostatková hodnota 1. 1. 2018	34 159	11 679	5 612	1 455	4 061	56 966
Zostatková hodnota 31. 3. 2018	33 975	11 135	5 886	1 405	2 517	54 918

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2017:

	<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 2017	65 610	80 861	23 297	3 984	3 045	176 797
Prírastky	-	-	-	-	15 308	15 308
Úbytky	(6 437)	(26 700)	(7 681)	(401)	-	(41 219)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	8 457	4 224	1 203	408	(14 292)	-
31. decembra 2017	67 630	58 385	16 819	3 991	4 061	150 886
Oprávky						
1. januára 2017	(34 868)	(69 736)	(16 351)	(2 304)	-	(123 259)
Odpisy	(5 021)	(4 878)	(1 465)	(597)	-	(11 961)
Úbytky	6 008	27 908	6 609	365	-	40 890
Opravná položka	410	-	-	-	-	410
31. decembra 2017	(33 471)	(46 706)	(11 207)	(2 536)	-	(93 920)
Zostatková hodnota 1. 1. 2017	30 742	11 125	6 946	1 680	3 045	53 538
Zostatková hodnota 31. 12. 2017	34 159	11 679	5 612	1 455	4 061	56 966

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace

končiace sa 31. marca 2018

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch €)

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. marcu 2018:

	Softvér	Ostatný nehmotný majetok	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacia cena				
1. januára 2018	127 528	3 372	8 237	139 137
Prírastky	-	-	670	670
Úbytky	-	-	-	-
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	2547	-	(2 547)	-
31. marca 2018	130 075	3 372	6 360	139 807
Oprávky				
1. januára 2018	(107 373)	(533)	-	(107 906)
Odpisy	(1 234)	(210)	-	(1 444)
Úbytky	-	-	-	-
Opravná položka	(279)	-	-	(279)
31. marca 2018	(108 886)	(743)	-	(109 629)
Zostatková hodnota 1. 1. 2018	20 155	2 839	8 237	31 231
Zostatková hodnota 31. 3. 2018	21 189	2 629	6 360	30 178

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2017:

	Softvér	Ostatný nehmotný majetok	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacia cena				
1. januára 2017	127 204	-	5 506	132 710
Prírastky	-	3 372	10 453	13 825
Úbytky	(7 398)	-	-	(7 398)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	7 722	-	(7 722)	-
31. decembra 2017	127 528	3 372	8 237	139 137
Oprávky				
1. januára 2017	(104 800)	-	-	(104 800)
Odpisy	(9 618)	(533)	-	(10 151)
Úbytky	7 324	-	-	7 324
Opravná položka	(279)	-	-	(279)
31. decembra 2017	(107 373)	(533)	-	(107 906)
Zostatková hodnota 1. 1. 2017	22 404	-	5 506	27 910
Zostatková hodnota 31. 12. 2017	20 155	2 839	8 237	31 231

21. Splatná daňová pohľadávka

	31.3.2018	31.12.2017
Daňová pohľadávka – splatná	1 545	548
Celkom	1 545	548

22. Odložená daňová pohľadávka

	31.3.2018	31.12.2017
Daňová pohľadávka – odložená	26 769	27 918
Celkom	26 769	27 918

Čistá odložená daňová pohľadávka z dane z príjmov vyplývala najmä z dočasných odpočítateľných rozdielov popísaných v poznámke 11 „Daň z príjmov“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

23. Ostatné aktíva

	31.3.2018	31.12.2017
Preddavky a položky časového rozlíšenia	55 940	34 701
Zásoby	1 328	1 023
Ostatné aktíva	1 419	1 327
Celkom	58 687	37 051

V položke „Preddavky a položky časového rozlíšenia“ banka vykazuje pohľadávku voči spoločnosti, ktorá zabezpečuje služby spojené s prevádzkou bankomatov a s prevozom hotovosti, ktorá k 31. marcu 2018 bola v sume 40 668 tis. EUR (31.12.2017: 22 872 tis. EUR).

24. Finančné záväzky držané na obchodovanie

	31.3.2018	31.12.2017
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	37 671	40 189
Úrokové obchody	23 535	23 345
Menové obchody	11 425	13 971
Komoditné obchody	2 711	2 873
Záväzky z dlhových CP na obchodovanie*	38 512	40 301
Celkom	76 183	80 490

*Cenné papiere prijaté ako kolaterál v obrátenom REPO obchode boli predané nakrátko.

25. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	31.3.2018	31.12.2017
Vklady voči bankám	328 892	355 817
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	13 888	21 271
Operácie na peňažnom trhu	20 611	43 202
Prijaté úvery - repo obchody od NBS	55 210	55 210
Prijaté úvery - repo obchody od bánk	3 096	-
Podriadené dlhy	236 087	236 134
Vklady voči klientom	10 119 582	10 059 266
Bežné účty a zúčtovanie	8 766 909	8 781 835
Termínované vklady	1 141 725	1 053 834
Sporiace účty	207 852	212 964
Prijaté úvery	3 096	10 633
Záväzky z dlhových cenných papierov	650 373	751 006
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	650 373	751 006
Ostatné finančné záväzky	2 230	2 225
Celkom	11 101 077	11 168 314

Banka v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 55 210 tis. €. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody banka poskytla úverové pohľadávky v sume 62 772 tis. € z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

pripravená 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	31.3.2018	31.12.2017
HZL 067	3,875%	EUR	870	10 000	14.10.2011	14.10.2018	ročne	8 845	8 759
HZL 068	5,00%	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 133	10 010
HZL 074	1,70%	EUR	482	100 000	3.9.2013	3.9.2018	ročne	49 004	48 990
HZL 079	0,50%	EUR	300	100 000	7.10.2014	7.4.2020	ročne	30 056	30 007
HZL 080	6M EURIBOR + 0,388%	EUR	500	100 000	28.10.2014	28.10.2019	polročne	49 944	50 065
HZL 081 - splatená	6M EURIBOR + 0,25 %	EUR	500	100 000	29.1.2015	29.1.2018	polročne	-	50 000
HZL 082 - splatená	6M EURIBOR + 0,30 %	EUR	500	100 000	25.3.2015	25.3.2018	polročne	-	49 996
HZL 083	1,110%	EUR	500	100 000	29.4.2015	29.4.2025	ročne	49 505	49 523
HZL 084	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	2 500	100 000	19.8.2015	19.8.2020	polročne	250 556	250 742
HZL 085	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	200	100 000	17.12.2015	17.12.2020	polročne	20 002	19 990
HZL 086	0,75%	EUR	600	100 000	15.2.2016	15.2.2023	ročne	59 769	60 094
HZL 087	0,50%	EUR	458	100 000	21.3.2016	21.9.2021	ročne	45 803	45 739
HZL 088	1,00%	EUR	500	100 000	16.11.2016	16.11.2026	ročne	48 775	48 856
HZL 089	0,90%	EUR	280	100 000	10.2.2017	10.2.2024	ročne	27 981	28 235
HZL celkom								650 373	751 006

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 31. marcu 2018 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 31. marcu 2018, ako aj k 31. decembru 2017 bankou emitované hypotekárne záložné listy a ostatné dlhopisy neboli zabezpečené žiadnou formou zabezpečenia.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace

končiace sa 31. marca 2018

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch €)

26. Závazky zo zabezpečovacích derivátov

	31.3.2018	31.12.2017
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 603	1 123
Úrokové obchody	1 603	1 123
Celkom	1 603	1 123

27. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. marcu 2018:

	K 1. januáru 2018	Tvorba / (Rozpustenie)	Použitie	K 31. marcu 2018
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	2 182	(146)	-	2 036
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 2)	1 112	(65)	-	1 047
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísluby (úroveň 3)	4 089	(1 090)	-	2 999
Rezervy na zamestnanecké pôžitky	3 503	-	(18)	3 485
Ostatné rezervy	17 587	452	(5 247)	12 792
Súdne spory (pozn. 35)	46 189	133	(1 693)	44 629
Celkom	74 662	(716)	(6 958)	66 988

Vplyv implementácie nového štandardu IFRS 9 Finančné nástroje na výšku rezerv na záruky a úverové prísluby k 1. januáru 2018:

	K 31. decembru 2017	Reklasifikácia	Dopad IFRS 9	K 1. januáru 2018
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	2 467	-	(285)	2 182
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 2)	-	-	1 112	1 112
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísluby – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám – úroveň 3	3 073	-	1 016	4 089
Rezervy na zamestnanecké pôžitky	3 503	-	-	3 503
Ostatné rezervy *	1 311	16 276	-	17 587
Súdne spory (pozn. 35)	46 189	-	-	46 189
Celkom	56 543	16 276	1 843	74 662

*banka v rámci implementácie IFRS 9 a zmeny prezentácie účtovných výkazov reklasifikovala z poznámky 28 „Ostatné záväzky“ krátkodobé rezervy na zamestnanecké pôžitky v sume 16 276 tis. EUR. Uvedené rezervy bude banka vykazovať v rámci poznámky 27 „Rezervy na záväzky“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2017:

	K 1. januáru 2017	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 31. decembru 2017
Rezervy na zamestnanecké požitky	3 546	-	(43)	-	-	3 503
Ostatné rezervy	580	839	-	(108)	-	1 311
Súdne spory (pozn. 35)	40 756	13 171	(6 913)	(825)	-	46 189
Individuálna rezerva na záruky a neodvolateľné úverové prísluby	3 333	1 908	(2 168)	-	-	3 073
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	2 728	10	(271)	-	-	2 467
Celkom	50 943	15 928	(9 395)	(933)	-	56 543

28. Ostatné záväzky

	31.3.2018	31.12.2017*
Položky časového rozlíšenia	1 536	1 247
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	53	124
Záväzky sociálneho fondu	547	1 092
Ostatné záväzky	22 851	20 753
Celkom	24 987	23 216

*banka v rámci implementácie IFRS 9 a zmeny prezentácie účtovných výkazov reklasifikovala z poznámky 28 „Ostatné záväzky“ krátkodobé rezervy na zamestnanecké požitky v sume 16 276 tis. EUR. Uvedené rezervy bude banka vykazovať v rámci poznámky 27 „Rezervy na záväzky“.

29. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	31.3.2018	31.12.2017
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(416)	(368)
Emisné ážio – kmeňové akcie	226 612	226 612
Emisné ážio – prioritné akcie	70 522	70 522
Emisné ážio – vlastné akcie	(4 953)	(4 383)
Rezervný fond a ostatné fondy	14 446	14 446
Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	598	648
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj	816	2 506
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	436 298	447 859
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní	113 265	-
Vplyv implementácie IFRS 9*	-	(11 957)
Celkom	921 514	810 211

* porovnateľné obdobie k 31.12.2017 bolo upravené o vplyv implementácie účtovného štandardu IFRS 9, časť II. Hlavné účtovné zásady a) Základ prezentácie Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

Opis práv:

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

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

Obdobné práva má aj každý majiteľ prioritnej akcie s tým rozdielom, že s prioritnými akciami nie je spojené právo hlasovať na valnom zhromaždení okrem prípadov, v ktorých zákon priznáva hlasovacie právo aj takýmto akciám. S prioritnými akciami je spojené prednostné právo na dividendu, ktoré spočíva výlučne v práve na dividendu vo výške fixného násobku dividendy priznanej pri rozdelení zisku akcionárom vlastniacim kmeňové akcie podľa vzorca: $DPA = 1,001 \times DKA800/200 = 1,001 \times DKA4000/1000$ (DPA – prednostná dividendu na jednu prioritnú akciu v menovitej hodnote 4 EUR, DKA800 – dividendu na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 800 EUR a DKA4000 – dividendu na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 4 000 EUR).

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.

30. 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 piliara 1. Pri kvantifikácii regulátorneho kapitálu banka postupuje v súlade s platnou legislatívou, ktorá stanovuje jeho štruktúru aj minimálnu výšku.

Regulatórny kapitál označovaný ako vlastné zdroje je tvorený vlastným kapitálom Tier 1, dodatočným kapitálom Tier 1 a kapitálom Tier 2. Regulatórny kapitál slúži na krytie kreditného rizika z činností v bankovej knihe, rizika protistrany vyplývajúceho z činností v obchodnej knihe, trhových rizík (pozičného rizika pre činnosti v obchodnej knihe, devízového rizika a komoditného rizika zo všetkých obchodných činností), rizika vyrovnania, rizika úpravy ocenenia pohľadávky (CVA risk) mimoburzových derivátových a operačného rizika.

Kapitálová primeranosť sa sleduje na úrovni vlastného kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície, na úrovni kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície a na úrovni vlastných zdrojov vyjadreným ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície. Metodika jej kvantifikácie je regulátorne upravená. Ďalšie informácie k výpočtu kapitálovej požiadavky banky sú uvedené v poznámke 44 „Riziká“ časť „BASEL III“.

Stanovená úroveň pre banku bola v priebehu 1. štvrťroka 2018 dodržaná.

Vnútorný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania banky, ktoré banka interne udržuje a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútorného kapitálu sú tvorené položkami kapitálu doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má banka k dispozícii. Cieľom banky je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ banka v 1. štvrťroku 2018 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace

končiace sa 31. marca 2018

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch €)

Využitie znalosti ekonomického kapitálu je pre banku významné, napr. pre aktívne riadenie portfólia, oceňovanie, kontroling a pod.

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

	31.3.2018*	31.12.2017*
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	805 223	818 473
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(746)	(746)
Emisné ážio	297 134	297 134
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(7 052)	(7 052)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	14 446	14 446
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	436 298	447 859
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	817	2 506
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(30 178)	(31 231)
(-) Nehmotný majetok	(30 178)	(31 231)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	235 000	235 000
Podriadené dlhy	235 000	235 000
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(18 031)	(24 664)
(-) od základných vlastných zdrojov	(18 031)	(24 664)
Celkové vlastné zdroje	992 014	997 578
<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 15 219 tis. € (31.12.2017: 23 579 tis. €).</i></p>		
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	17,37	17,99
Vlastné zdroje	992 014	997 578
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	5 712 594	5 546 572
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	4 940 057	4 777 273
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	74 121	70 883
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	698 416	698 416

31. Informácie o výkaze peňažných tokov

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

	31.3.2018	31.3.2017
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	34 027	30 776
Úpravy o nepeňažné operácie	(79 109)	(58 908)
Nákladové úroky	10 069	4 625
Výnosové úroky	(75 867)	(74 623)
Prijaté dividendy	(3)	(48)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	(15 156)	4 600
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	26	13
Nerealizovaný (zisk) strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(4 585)	999
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	117
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	1 463	-
Nerealizovaný (zisk) strata z derivátov na zabezpečenie	553	415
Čistý (zisk) strata z cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(3)	-
Odpisy a amortizácia	4 440	5 045
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	(46)	(51)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(45 082)	(28 132)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace

končiace sa 31. marca 2018

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch €)

Peniaze a peňažné ekvivalenty k 31. marcu 2018, k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016 tvoria:

	31.3.2018	31.12.2017	31.12.2016
Pokladničná hotovosť (pozn. 14)	106 895	121 828	97 918
Ostatné vklady splatné na požiadanie - medzibankové zúčtovanie (pozn. 14)	69 617	54 926	51 601
Celkom	176 512	176 754	149 519

32. Spriaznené osoby

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

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

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

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

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. marcu 2018:

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	50 269	125 282	153 584	1 605	2 550	333 290
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	15 438	2 744	-	-	-	18 182
Ostatné aktíva	31	60	212	-	-	303
Vklady a bežné účty bánk a klientov	12 643	5 110	27 375	2 446	918	48 492
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	29 407	-	-	-	-	29 407
Podriadené dlhy	236 087	-	-	-	-	236 087
Ostatné záväzky	10	520	1 204	-	-	1 734
Vystavené záruky	1 943	2 253	-	-	-	4 196
Prísluby	37 000	4 102	116 770	584	1 215	159 671
Prijaté záruky	1 943	2 253	-	-	-	4 196

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RBI

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2017:

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	39 134	28 657	5 065	1 642	2 641	77 139
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	9 006	2 906	-	-	-	11 912
Ostatné aktíva	6 220	163	1 398	-	-	7 781
Vklady a bežné účty bánk a klientov	19 155	6 699	25 190	2 363	647	54 054
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	20 855	3	-	-	-	20 858
Podriadené dlhy	236 134	-	-	-	-	236 134
Ostatné záväzky	12 568	855	1 106	-	-	14 529
Vystavené záruky	2 355	2 253	212	-	-	4 820
Prísluby	37 000	4 089	69 197	581	1 458	112 325
Prijaté záruky	1 495	1 997	-	-	-	3 492

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RBI

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. marcu 2018:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	2 426	126	276	2	9	2 839
Výnosy z poplatkov a provízií	52	27	2 299	-	-	2 378
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	6 286	(222)	-	-	-	6 064
Prevádzkové výnosy	239	160	366	-	-	765
Úrokové náklady	(4 178)	(18)	(3)	-	(2)	(4 201)
Náklady na poplatky a provízie	(161)	(1 544)	-	-	-	(1 705)
Všeobecné administratívne náklady	(2 226)	(641)	(122)	-	-	(2 989)
Celkom	2 438	(2 112)	2 816	2	7	3 151

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace

končiace sa 31. marca 2018

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch €)

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 31. marcu 2017:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	212	272	39	3	25	551
Výnosy z poplatkov a provízií	46	563	4 018	-	-	4 627
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	3 529	(5)	-	-	-	3 524
Prevádzkové výnosy	295	168	390	-	-	853
Náklady na úroky a podobné náklady	(2 127)	-	-	(1)	(4)	(2 132)
Náklady na poplatky a provízie	(122)	(1 416)	-	-	-	(1 538)
Všeobecné administratívne náklady	(1 878)	(615)	(34)	-	-	(2 527)
Celkom	(45)	(1 033)	4 413	2	21	3 358

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

33. Položky v cudzích menách

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

	31.3.2018 v tis. EUR	31.12.2017 v tis. EUR
Aktíva	284 784	179 403
z toho: USD	69 579	64 278
z toho: CZK	176 444	101 226
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	38 761	13 899
Záväzky	497 427	533 444
z toho: USD	332 078	331 342
z toho: CZK	80 991	92 123
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	84 358	109 979

34. Zahraničné aktíva a záväzky

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

	31.3.2018	31.12.2017*
Aktíva	1 090 421	739 225
z toho Rakúska republika	305 659	272 653
z toho Česká republika	393 929	254 569
z toho Nemecká republika	4 737	5 784
z toho Holandské kráľovstvo	19 513	21 309
z toho Poľská republika	92 460	77 976
z toho Veľká Británia	29 318	3 217
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	244 804	103 718
Záväzky	1 101 309	1 068 883
z toho Rakúska republika	401 930	437 139
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	699 379	631 744

*Porovnateľné obdobie k 31. decembru 2017 bolo upravené o vplyv implementácie účtovného štandardu IFRS 9.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace

končiace sa 31. marca 2018

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch €)

35. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	31.3.2018	31.12.2017
Budúce záväzky:	418 413	418 841
zo záruk	413 451	413 574
z akreditívov	4 962	5 267
Prísľuby:	2 906 902	2 810 904
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 317 083	1 355 270
do 1 roka	896 411	872 316
dlhšie než 1 rok	420 672	482 954
z odvolateľných úverových príslubov:	1 589 819	1 455 634
do 1 roka	1 129 033	1 151 249
dlhšie než 1 rok	460 786	304 385
Celkom	3 325 315	3 229 745

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

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

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

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 31. marcu 2018 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 6 082 tis. € (31. december 2017: 5 540 tis. €), poznámka 27 „Rezervy na záväzky“.

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 44 „Riziká“.

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. Je zásadou banky nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch a dôsledne sa brániť voči neoprávnene vzneseným nárokom. Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvorí rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 44 629 tis. € (31. december 2017: 46 189 tis. €), poznámka 27 „Rezervy na záväzky“.

Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

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

	31.3.2018	31.12.2017
Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu celkom	52 900	55 590
Menej ako 1 rok	10 063	10 481
1 rok až 5 rokov	21 816	23 356
Viac ako 5 rokov	21 021	21 753
Operatívny prenájom vykázaný v ostatných administratívnych nákladoch	2 998	12 472

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace

končiace sa 31. marca 2018

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch €)

36. Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je:

	31.3.2018	31.12.2017
Hodnota investície, brutto	1 515	2 896
Menej ako 3 mesiace	1 515	1 495
3 mesiace až 1 rok	-	1 401
Nerealizované finančné výnosy	14	14
Menej ako 3 mesiace	-	-
3 mesiace až 1 rok	14	14
Hodnota investície, netto	1 501	2 882
Menej ako 3 mesiace	1 501	1 495
3 mesiace až 1 rok	-	1 387

Pohľadávky z finančných lízingov zahŕňajú lízingové pohľadávky vykázané v poznámke 17 „Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote“.

37. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	31.3.2018	31.12.2017
Hodnoty prevzaté do úschovy	16 220	17 628
Investičné zmenky	-	1 205
Tovarové a skladiskové záložné listy	15 564	15 864
Zlato	656	559
Celkom	16 220	17 628

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

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie banka v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 31. marcu 2018 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 252 055 tis. € (31. december 2017: 1 237 753 tis. €).

38. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 31. decembru 2017 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení :

	31.3.2018	31.12.2017
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	58 306	55 210
Celkom	58 306	55 210

Banka v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 55 210 tis. €. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody banka poskytla úverové pohľadávky v sume 62 772 tis. € z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

	31.3.2018	31.12.2017
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	126 337	28 010
Celkom	126 337	28 010

Banka v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie štátne dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 124 575 tis. €.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

39. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami banky:

	31.3.2018	31.12.2017
REPO úvery prijaté od bánk	58 306	55 210
Derivátové finančné záväzky	27 804	20 855
Celkom	86 110	76 065

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

	31.3.2018	31.12.2017
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	36 496	34 699
Úvery a bežné účty poskytnuté klientom	62 772	62 741
Finančné investície držané do splatnosti	33 537	13 644
Celkom	132 805	111 084

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	31.3.2018	31.12.2017
Finančné aktíva držané do splatnosti	758 176	758 571
Celkom	758 176	758 571

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

Banka založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti v hodnote 758 176 tis. € (31. december 2017: 758 571 tis. €). Banka za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver v sume 500 000 tis. € (31. december 2017: 500 000 tis. €). K 31. marcu 2018 neboli voči uvedenému kolaterálu čerpané žiadne prostriedky (31. december 2017: žiadne čerpanie).

40. Zlyhané úverové portfólio

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaných finančných aktív (súvahové stavy) k 31. marcu 2018:

	Banky	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	399	125 286	130 273	255 958
Opravné položky k zlyhaným úverom	399	86 096	78 904	165 399
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečených k zlyhaným úverom	-	33 230	40 733	73 963

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 31. decembru 2017:

	Banky	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	399	136 117	131 614	268 130
Opravné položky k zlyhaným úverom	399	87 147	79 423	166 969
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	-	35 674	43 246	78 920

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslužov) k 31. marcu 2018:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané budúce záväzky a iné podsúvahové položky	53 067	1 308	54 375
Opravné položky k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	1 943	1 056	2 999
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	5 868	78	5 946

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslužov) k 31. decembru 2017:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané budúce záväzky a iné podsúvahové položky	53 058	1 059	54 117
Opravné položky k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	2 872	201	3 073
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	8 588	113	8 701

41. Priemerný počet zamestnancov

Banka mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	31.3.2018	31.12.2017
Zamestnanci banky	3 598	3 600
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 598	3 600

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace

končiace sa 31. marca 2018

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch €)

42. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. marcu 2018:

	<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. 14 a pozn. 17)</i>	<i>Záporné (pozn. 23 a pozn. 25)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	45 000	62 003	152 811	259 814	1 890	(1 603)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	45 000	62 003	152 811	259 814	1 890	(1 603)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	266 602	1 349 720	236 087	1 852 409	21 415	(23 535)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	162 920	1 108 739	228 134	1 499 793	20 591	(22 572)
Úrokové opcie – kúpené	41 176	123 922	7 953	173 051	824	(145)
Úrokové opcie – predané	23 900	117 059	-	140 959	-	(818)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	38 606	-	-	38 606	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	982 113	172 130	-	1 154 243	8 291	(11 425)
Produkty OTC:						
Menové swapy	743 258	-	-	743 258	1 266	(4 630)
Menovo-úrokové swapy	-	151 203	-	151 203	1 215	(1 287)
Menové forwardy	62 060	236	-	62 296	589	(303)
Menové opcie – kúpené	88 964	10 341	-	99 305	5 202	(17)
Menové opcie – predané	87 831	10 350	-	98 181	19	(5 188)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	-	-	-	-	-
Opcie na index – predané	-	-	-	-	-	-
Indexové swapy	-	-	-	-	-	-
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	70 344	60 543	-	130 887	2 739	(2 711)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie nakúpené	35 350	30 515	-	65 865	2 739	-
Komoditné opcie predané	34 994	30 028	-	65 022	-	(2 711)
Celkom	1 364 059	1 644 396	388 898	3 397 353	34 335	(39 274)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace

končiace sa 31. marca 2018

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch €)

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2017:

	<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. 14 a pozn. 17)</i>	<i>Záporné (pozn. 23 a pozn. 25)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	45 000	37 465	153 101	235 566	1 703	(1 123)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	45 000	37 465	153 101	235 566	1 703	(1 123)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	184 625	1 400 478	227 414	1 812 517	21 305	(23 345)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	89 964	1 158 007	219 147	1 467 118	20 435	(22 282)
Úrokové opcie – kúpené	41 561	124 784	8 267	174 612	870	(196)
Úrokové opcie – predané	23 900	117 687	-	141 587	-	(867)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	29 200	-	-	29 200	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	962 443	183 916	-	1 146 359	9 159	(13 971)
Produkty OTC:						
Menové swapy	697 184	-	-	697 184	2 024	(6 806)
Menovo-úrokové swapy	-	151 814	-	151 814	1 376	(1 503)
Menové forwardy	68 022	-	-	68 022	666	(594)
Menové opcie – kúpené	98 960	16 051	-	115 011	5 093	-
Menové opcie – predané	98 277	16 051	-	114 328	-	(5 068)
Produkty burzové:						
Menové futures	-	-	-	-	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	-	-	-	-	-	-
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	-	-	-	-	-
Opcie na index – predané	-	-	-	-	-	-
Indexové swapy	-	-	-	-	-	-
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	-	-	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	70 344	60 543	-	130 887	2 903	(2 873)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie nakúpené	35 350	30 515	-	65 865	2 903	-
Komoditné opcie predané	34 994	30 028	-	65 022	-	(2 873)
Celkom	1 262 412	1 682 402	380 515	3 325 329	35 070	(41 312)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace

končiace sa 31. marca 2018

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch €)

43. Reálna hodnota finančných nástrojov

Finančné nástroje vykazované v reálnej hodnote

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. marcu 2018:

<i>Finančné aktíva v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
Finančné aktíva držané na obchodovanie	20 488	32 449	-	52 937
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	32 445	-	32 445
Dlhové cenné papiere	20 488	4	-	20 492
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	401 231	2 000	9 030	412 261
Nástroje vlastného imania	-	-	9 030	9 030
Dlhové cenné papiere	401 231	2 000	-	403 231
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	1 890	-	1 890
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	1 129	-	1 129
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	-	761	-	761
Celkom	421 719	36 339	9 030	467 088
<i>Finančné záväzky v reálnej hodnote</i>	<i>Úroveň 1*</i>	<i>Úroveň 2**</i>	<i>Úroveň 3***</i>	<i>Celkom</i>
Finančné záväzky držané na obchodovanie	38 512	37 671	-	76 183
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	37 671	-	37 671
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	38 512	-	-	38 512
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	1 603	-	1 603
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	1 603	-	1 603
Celkom	38 512	39 274	-	77 786

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace

končiace sa 31. marca 2018

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch €)

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2017:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné aktíva držané na obchodovanie	20 606	33 373	-	53 979
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	33 369	-	33 369
Dlhové cenné papiere ****	20 606	4	-	20 610
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	165 421	2 004	9 195	176 620
Nástroje vlastného imania	-	-	9 195	9 195
Dlhové cenné papiere	165 421	2 004	-	167 425
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	1 701	-	1 701
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	877	-	877
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	-	824	-	824
Celkom	186 027	37 078	9 195	232 300
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné záväzky držané na obchodovanie	40 301	40 189	-	80 490
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	40 189	-	40 189
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	40 301	-	-	40 301
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	1 123	-	1 123
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	1 123	-	1 123
Celkom	40 301	41 312	-	81 613

* 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 rámci implementácie nového štandardu IFRS 9 Finančné nástroje reklasifikovala dlhový cenný papier, ktorý pri prvotnom zaúčtovaní označila ako finančné aktívum v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát (FVO) do portfólia finančných aktív držaných na obchodovanie. Objem uvedenej reklasifikácie bol v sume 13 249 tis. EUR a reklasifikovaný dlhový cenný papier patril do úrovne 1.

Pohyby medzi Úrovníou I a Úrovníou II

V 1. štvrtroku 2018 nenastal žiadny pohyb dlhopisov, ktoré boli presunuté z Úrovne I do Úrovne II na základe zmeny zdroja ceny daných dlhopisov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

Pohyby finančných nástrojov v Úrovni III v reálnej hodnote

Ak sa vyskytne aspoň jeden významný parameter merania, ktorý nie je pozorovateľný na trhu, tento nástroj je určený pre úroveň III oceňovaný v reálnej hodnote. V nasledujúcej tabuľke sú uvedené zmeny finančných nástrojov v reálnej hodnote, ktorých oceňovacie modely sú založené na nepozorovateľných parametroch:

	K 1. januáru 2018	Zvýšenie	Zníženie	Zisk/strata v súhrnných ziskoch a stratách	K 31. marchu 2018
Podielové listy podielových fondov	441	12	-	-	453
Podielové cenné papiere	8 784	-	-	(177)	8 577
Celkom	9 195	12	-	(177)	9 030

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne III:

Finančného nástroja	Oceňovacia metóda	Reálna hodnota	Významné nepozorovateľné vstupy	Rozsah nepozorovateľných vstupov
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	453	zrážka	20 – 50 %
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	8 577	zrážka	21 %*
Celkom		9 030		

*Podielové cenné papiere predstavujú výlučne akcie VISA INC., USA (Class C shares). Na hodnotu týchto akcií banka aplikovala 21 % zrážku, ktorá odráža neistotu v likvidite daného aktíva.

Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote

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

Banka pre výpočet reálnej hodnoty pohľadávok a záväzkov voči bankám a klientom použila výnosový prístup (income approach). V rámci výnosového prístupu aplikovala techniku súčasnej hodnoty. Banka použila na diskontovanie budúcich zmluvných peňažných tokov diskontnú sadzbu, ktorú vypočítala technikou úpravu diskontnej sadzby.

V prípade cenných papierov držaných do splatnosti a záväzkov z dlhových cenných papierov, ak sú k dispozícii trhové ceny, banka cenné papiere zaradila do úrovne 1. V prípade ak sa neobchodovalo s cenným papierom na burze cenných papierov alebo nie je zverejnený benchmark NBS cenného papiera, banka ocenila cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny a zaradila cenný papier do úrovne 2.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace

končiace sa 31. marca 2018

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch €)

	Reálna hodnota 31.3.2018	Zostatková hodnota 31.3.2018	Rozdiel 31.3.2018	Reálna hodnota 31.12.2017	Zostatková hodnota 31.12.2017	Rozdiel 31.12.2017
Aktíva						
Finančné aktíva						
oceňované v						
amortizovanej						
hodnote						
	10 706 315	10 786 985	(80 670)	10 675 101	10 599 153	75 948
Úvery a preddavky						
voči bankám	286 909	286 909	-	212 434	212 434	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	286 909	286 909	-	212 434	212 434	-
Úvery a preddavky						
voči klientom	9 112 971	9 252 263	(139 292)	9 149 043	9 140 573	8 470
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	9 112 971	9 252 263	(139 292)	9 149 043	9 140 573	8 470
Dlhové cenné						
papiere	1 306 435	1 247 813	58 622	1 313 624	1 246 146	67 478
z toho Úroveň 1	1 128 810	1 247 813	(119 003)	1 027 805	984 020	43 785
z toho Úroveň 2	177 625	-	177 625	285 819	262 126	23 693
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Investície do						
dcérskych						
spoločností,						
spoločných						
a pridružených						
podnikov						
	45 164	45 164	-	45 164	45 164	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	45 164	45 164	-	45 164	45 164	-
Závazky						
Finančné záväzky						
oceňované v						
amortizovanej						
hodnote						
	11 110 548	11 101 077	9 471	11 180 238	11 168 314	11 924
Vklady voči bankám	328 891	328 891	-	355 817	355 817	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	328 891	328 891	-	355 817	355 817	-
Vklady voči klientom	10 120 398	10 119 583	815	10 060 273	10 059 266	1 007
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	10 120 398	10 119 583	815	10 060 273	10 059 266	1 007
Závazky z dlhových						
cenných papierov	659 029	650 373	8 656	761 923	751 006	10 917
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	659 029	650 373	8 656	761 923	751 006	10 917
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné						
záväzky	2 230	2 230	-	2 225	2 225	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	2 230	2 230	-	2 225	2 225	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

44. Riziká

Úverové riziko

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

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

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

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

	31. 3. 2018	31. 12. 2017*
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	746 649	1 306 252
Finančné aktíva držané na obchodovanie	52 937	53 979
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	412 261	176 620
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	10 786 985	10 533 850
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	1 890	1 701
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	45 164	45 164
Dlhodobý hmotný majetok	54 918	56 966
Dlhodobý nehmotný majetok	30 178	31 231
Splatná daňová pohľadávka	1 545	548
Odložená daňová pohľadávka	26 769	27 920
Ostatné aktíva	58 687	37 050
Celkom	12 217 983	12 271 281

* porovnateľné obdobie k 31.12.2017 bolo upravené o vplyv implementácie účtovného štandardu IFRS 9 pozri II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY a) Základ prezentácie Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

	31. 3. 2018	31. 12. 2017
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	418 413	418 841
Z neodvolateľných úverových príslužbov/"stand-by facility"	1 317 083	1 355 270
Z odvolateľných úverových príslužbov/"stand-by facility"	1 589 819	1 455 634
Celkom	3 325 315	3 229 745

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. marcu 2018:

	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota – úroveň 1 *	Účtovná hodnota – úroveň 2 **	Účtovná hodnota – úroveň 3 ***	Opravné položky na očakávané straty – úroveň 1	Opravné položky na očakávané straty – úroveň 2	Opravné položky – individuálne oceňované – úroveň 3	Opravné položky – kolektívne oceňované – úroveň 3	Čistá účtovná hodnota
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	10 986 892	9 532 131	1 199 026	255 735	12 606	21 902	86 573	78 826	10 786 985
Úvery a preddavky voči bankám	287 309	286 910	-	399	1	-	399	-	286 909
Úvery a preddavky voči klientom	9 451 763	7 997 401	1 199 026	255 336	12 597	21 902	86 174	78 826	9 252 264
<i>Verejný sektor</i>	6 791	5 341	1 450	-	1	2	-	-	6 788
<i>Firemní klienti</i>	4 322 613	3 997 605	198 955	126 053	4 645	4 742	86 174	-	4 227 052
<i>Retailoví klienti</i>	5 122 359	3 994 455	998 621	129 283	7 951	17 158	-	78 826	5 018 424
Dlhové cenné papiere	1 247 820	1 247 820	-	-	8	-	-	-	1 247 812
<i>Banky</i>	132 684	132 684	-	-	2	-	-	-	132 682
<i>Verejný sektor</i>	1 104 301	1 104 301	-	-	1	-	-	-	1 104 300
<i>Firemní klienti</i>	10 835	10 835	-	-	5	-	-	-	10 830
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	403 231	403 231	-	-	-	-	-	-	403 231
Dlhové cenné papiere	403 231	403 231	-	-	-	-	-	-	403 231
<i>Banky</i>	136 712	136 712	-	-	-	-	-	-	136 712
<i>Verejný sektor</i>	176 668	176 668	-	-	-	-	-	-	176 668
<i>Firemní klienti</i>	89 851	89 851	-	-	-	-	-	-	89 851
Celkom	11 390 123	9 935 362	1 199 026	255 735	12 606	21 902	86 573	78 826	11 190 216

* úroveň 1 – bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania.

** úroveň 2 – s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotený.

*** úroveň 3 – úverovo znehodnotený

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2017:

	Účtovná hodnota	Účtovná hodnota – úroveň 1 *	Účtovná hodnota – úroveň 2 **	Účtovná hodnota – úroveň 3 ***	Opravné položky na očakávané straty – úroveň 1	Opravné položky na očakávané straty – úroveň 2	Opravné položky – individuálne oceňované – úroveň 3	Opravné položky – kolektívne oceňované – úroveň 3	Čistá účtovná hodnota
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	10 732 411	9 279 424	1 212 335	240 652	12 049	22 452	88 082	76 378	10 533 450
Úvery a preddavky voči bankám	157 907	157 508	-	399	1	-	399	-	157 507
Úvery a preddavky voči klientom	9 328 358	7 875 770	1 212 335	240 253	12 019	22 452	87 683	76 378	9 129 826
<i>Verejný sektor</i>	7 109	5 574	1 535	-	-	-	-	-	7 109
<i>Firemní klienti</i>	4 354 230	4 046 851	184 416	122 963	4 547	4 660	87 683	-	4 257 340
<i>Retailoví klienti</i>	4 967 019	3 823 345	1 026 384	117 290	7 472	17 792	-	76 378	4 865 377
Dlhové cenné papiere	1 246 146	1 246 146	-	-	29	-	-	-	1 246 117
<i>Banky</i>	137 885	137 885	-	-	22	-	-	-	137 863
<i>Verejný sektor</i>	1 097 532	1 097 532	-	-	7	-	-	-	1 097 525
<i>Firemní klienti</i>	10 729	10 729	-	-	-	-	-	-	10 729
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	167 428	167 428	-	-	3	-	-	-	167 425
Dlhové cenné papiere	167 428	167 428	-	-	3	-	-	-	167 425
<i>Banky</i>	26 987	26 987	-	-	1	-	-	-	26 986
<i>Verejný sektor</i>	116 372	116 372	-	-	1	-	-	-	116 371
<i>Firemní klienti</i>	24 069	24 069	-	-	1	-	-	-	24 068
Celkom	10 899 839	9 446 852	1 212 335	240 652	12 052	22 452	88 082	76 378	10 700 875

* úroveň 1 – bez výrazného zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania.

** úroveň 2 – s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené.

*** úroveň 3 – úverovo znehodnotené

Porovnateľné obdobie k 31. decembru 2017 bolo upravené o vplyv implementácie účtovného štandardu IFRS 9.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace

končiace sa 31. marca 2018

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. marcu 2018:

	Banky	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Znehodnotené (úroveň 3)	399	126 053	129 283	255 735
Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	399	86 174	-	86 573
Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	-	-	78 826	78 826
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	-	33 974	39 989	73 963
% krytia opravnými položkami	100%	68%	61%	65%
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	100%	95%	92%	94%

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2017*:

	Banky	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Znehodnotené (úroveň 3)	399	122 963	117 290	240 253
Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	399	87 683	-	87 683
Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	-	-	76 378	76 378
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	-	23 590	30 210	60 936
% krytia opravnými položkami	100%	71%	65%	68%
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	100%	90%	91%	94%

*Porovnateľné obdobie k 31. decembru 2017 bolo upravené o vplyv implementácie účtovného štandardu IFRS 9.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného portfólia (úroveň 1 a 2) finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty podľa omeškania k 31. marcu 2018:

	Do splatnosti	Do 90 dní	Od 91 do 180 dní	Od 181 dní do 1 roka	Viac ako 1 rok
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	10 606 670	124 147	283	-	57
Úvery a preddavky voči bankám	286 910	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	9 071 940	124 147	283	-	57
<i>Verejný sektor</i>	6 791	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	4 133 783	62 777	-	-	-
<i>Retailoví klienti</i>	4 931 366	61 370	283	-	57
Dlhové cenné papiere	1 247 820	-	-	-	-
<i>Banky</i>	132 684	-	-	-	-
<i>Verejný sektor</i>	1 104 301	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	10 835	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	403 231	-	-	-	-
Dlhové cenné papiere	403 231	-	-	-	-
<i>Banky</i>	136 712	-	-	-	-
<i>Verejný sektor</i>	176 668	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	89 851	-	-	-	-
Celkom	11 009 901	124 147	283	-	57

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného portfólia (úroveň 1 a 2) finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty podľa omeškania k 31. decembru 2017:

	Do splatnosti	Do 90 dní	Od 91 do 180 dní	Od 181 dní do 1 roka	Viac ako 1 rok
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	10 395 118	88 614	2 896	2 788	2 343
Úvery a preddavky voči bankám	157 508	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	8 991 464	88 614	2 896	2 788	2 343
<i>Verejný sektor</i>	7 109	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	4 199 074	29 784	54	853	1 502
<i>Retailoví klienti</i>	4 785 281	58 830	2 842	1 935	841
Dlhové cenné papiere	1 246 146	-	-	-	-
<i>Banky</i>	137 885	-	-	-	-
<i>Verejný sektor</i>	1 097 532	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	10 729	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	167 428	-	-	-	-
Dlhové cenné papiere	167 428	-	-	-	-
<i>Banky</i>	26 987	-	-	-	-
<i>Verejný sektor</i>	116 372	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	24 069	-	-	-	-
Celkom	10 562 546	88 614	2 896	2 788	2 343

Porovnateľné obdobie k 31. decembru 2017 bolo upravené o vplyv implementácie účtovného štandardu IFRS 9.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

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

	31.3.2018	31.12.2017
Na krytie poskytnutých úverov	5 143 558	5 097 522
Peňažné prostriedky	41 370	52 833
Garancie	146 976	171 185
Cenné papiere	181 482	73 536
Nehnutelnosti	4 436 771	4 408 763
Hnuteľné predmety	164 373	166 618
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	172 586	224 587
Na krytie pohľadávok z derivátových obchodov	4 035	4 580
Peňažné prostriedky	4 035	4 580
Celkom	5 147 593	5 102 102

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

	31.3.2018	31.12.2017
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	57 414	54 771
Garancie	88 395	69 298
Cenné papiere	70 522	53 690
Nehnutelnosti	170 755	108 170
Hnuteľné predmety	10 941	2 467
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	117 576	106 760
Celkom	515 603	395 156

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace

končiace sa 31. marca 2018

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje kvalitu portfólia finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote, ktoré nie je znehodnotené (úroveň 3) a ktoré nie je ani po splatnosti podľa interného ratingu:

	31.3.2018	31.12.2017*
Úvery a preddavky voči bankám	286 910	157 508
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	27 989	28 146
Veľmi dobré úverové hodnotenie	258 889	129 236
Dobré úverové hodnotenie	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	83
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	32	43
Úvery a preddavky voči klientom	9 071 940	8 991 464
z toho verejný sektor:	6 791	7 109
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	4	4
Dobré úverové hodnotenie	5 817	6 066
Priemerné úverové hodnotenie	968	62
Obyčajné úverové hodnotenie	-	976
Slabé úverové hodnotenie	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	2	1
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	3 048 024	3 119 937
Minimálne riziko	165 938	144 667
Výborné úverové hodnotenie	73 245	80 057
Veľmi dobré úverové hodnotenie	508 662	524 466
Dobré úverové hodnotenie	570 288	590 093
Priemerné úverové hodnotenie	809 158	864 024
Obyčajné úverové hodnotenie	534 777	475 685
Slabé úverové hodnotenie	304 349	359 510
Veľmi slabé úverové hodnotenie	72 800	57 048
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	8 807	13 464
Zlyhané	-	10 745
Bez stanovenia ratingu	-	178
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	1 085 759	1 079 137
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	863 596	843 168
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	193 203	201 554
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	7 591	10 379
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	21 369	24 036
Zlyhané	-	-
z toho retailoví klienti	4 931 366	4 785 281
Dlhové cenné papiere	1 247 820	1 246 146
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	151 681	156 347
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 063 430	1 056 521
Dobré úverové hodnotenie	32 709	33 278
Priemerné úverové hodnotenie	-	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	10 606 670	10 395 118

*Porovnateľné obdobie k 31. decembru 2017 bolo upravené o vplyv implementácie účtovného štandardu IFRS 9.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

Nasledujúci prehľad predstavuje kvalitu portfólia finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty, ktoré nie je znehodnotené (úroveň 3) a ktoré nie je ani po splatnosti podľa interného ratingu:

	31.3.2018	31.12.2017
Dlhové cenné papiere	403 231	167 428
Minimálne riziko	54 266	24 069
Výborné úverové hodnotenie	136 755	24 983
Veľmi dobré úverové hodnotenie	110 126	49 014
Dobré úverové hodnotenie	64 728	53 671
Priemerné úverové hodnotenie	26 619	15 691
Obyčajné úverové hodnotenie	10 737	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	11 021 576	10 562 546

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

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

	31.3.2018	31.12.2017
Štátne pokladničné poukážky	-	-
Štátne dlhopisy bez kupónov	29 396	29 370
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	570 137	1 129 497
Úvery poskytnuté klientom	351 710	341 702
Dlhové cenné papiere	1 175 266	1 143 228
Celkom	2 126 509	2 643 797

Celkový vplyv transakcií so Slovenskou republikou na výsledok hospodárenia banky predstavoval výnos 17 835 tis. € (31. december 2016: 33 044 tis. €), ktorý je prevažne úrokového charakteru.

Reštrukturalizácia (forbearance)

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.

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).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace

končiace sa 31. marca 2018

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch €)

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forbearance) k 31. marcu 2018:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	107 338	(48 456)	58 882
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	77 439	(40 677)	36 762
Retailoví klienti	29 899	(7 779)	22 120
Celkom	107 338	(48 456)	58 882

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forbearance) k 31. decembru 2017:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	109 425	(45 642)	63 783
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	80 439	(37 712)	42 727
Retailoví klienti	28 986	(7 930)	21 056
Celkom	109 425	(45 642)	63 783

Trhové riziko

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

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

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

- menové riziko a
- riziko úrokovej sadzby.

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

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

Menové riziko

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

Banka má okrem limitu na otvorenú devízovú pozíciu stanovené aj *gamma* a *vega* limity na opčnú pozíciu v každom menovom páre, ktorý je predmetom obchodovania.

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 stanovený *stop-loss* limit na celkovú devízovú pozíciu.

Čistá devízová pozícia banky súvisiaca s aktívami a pasívami k 31. marcu 2018 a k 31. decembru 2017:

	Čistá devízová pozícia k 31. marcu 2018	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2017
EUR	209 997	354 041
USD	(259 511)	(267 064)
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	49 534	(86 977)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	-	-
EUR	(213 613)	(355 466)
USD	266 208	268 839
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	(49 724)	87 677
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	2 871	1 050
Čistá devízová pozícia, celkom	2 871	1 050

Riziko úrokovej sadzby

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

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

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

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. marcu 2018:

	<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						
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	639 754	-	-	-	106 895	746 649
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	13 249	4	7 239	32 445	52 937
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	17 266	26 016	243 030	116 919	9 030	412 261
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	4 386 745	1 317 999	4 414 196	543 910	124 135	10 786 985
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	1 890	1 890
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. marcu 2018	5 043 765	1 357 264	4 657 230	668 068	274 395	12 000 722
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	76 183	76 183
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	2 350 063	4 792 600	2 795 196	137 548	1 025 670	11 101 077
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	1 603	1 603
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	66 988	66 988
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. marcu 2018	2 350 063	4 792 600	2 795 196	137 548	1 170 444	11 245 851
Čistá úroková pozícia, netto k 31. marcu 2018	2 693 702	(3 435 336)	1 862 034	530 520	(896 049)	754 871

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2017*:

	<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						
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 184 424	-	-	-	121 828	1 306 252
Finančné aktíva držané na obchodovanie	3 405	21 018	18 227	11 329	-	53 979
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	1 706	41 033	104 388	20 297	9 196	176 620
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 990 034	1 559 966	4 230 835	617 568	135 447	10 533 850
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	309	546	183	663	-	1 701
Ostatné aktíva	-	-	-	-	37 050	37 050
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2017	5 179 878	1 622 563	4 353 633	649 857	303 521	12 109 452
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	8 656	8 647	18 102	5 852	39 233	80 490
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	2 631 000	4 593 651	2 772 779	197 765	973 119	11 168 314
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	55	-	-	-	1 068	1 123
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	74 662	74 662
Ostatné záväzky	-	-	-	-	23 216	23 216
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2017	2 639 711	4 602 298	2 790 881	203 617	1 111 298	11 347 805
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2017	2 540 167	(2 979 735)	1 562 752	446 240	(807 777)	761 647

* Porovnateľné obdobie k 31. decembru 2017 bolo upravené o vplyv implementácie účtovného štandardu IFRS 9

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

Akciové riziko

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

Komoditné riziko

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

Analýza citlivosti trhových rizík

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

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

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 31. marcu 2018 (v tis EUR):

	<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	1,2321	1,2937	3 710	(185)
CZK	25,4250	26,6963	823	(41)
SEK	10,2843	9,7701	(257)	(13)
PLN	4,2106	4,0001	(251)	(13)
ZAR	14,6210	13,8900	(136)	(7)
Celkom			3 888	(259)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 31. decembru 2017 (v tis EUR):

	<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	1,1993	1,1393	(1 319)	(66)
CZK	25,5350	26,8118	821	(41)
NOK	9,8403	9,3483	(213)	(11)
GBP	0,8872	0,9316	185	(9)
RON	4,6585	4,8914	164	(8)
Celkom			(363)	(135)

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. marcu 2018 (v tis EUR):

	Posun výnosovej krivky	Strata banky z posunu výnosovej krivky
EUR	100 BPV	(3 429)
USD	-100 BPV	365
Celkom		(3 064)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2017 (v tis EUR):

	Posun výnosovej krivky	Strata banky z posunu výnosovej krivky
EUR	100 BPV	(5 338)
USD	-100 BPV	406
Celkom		(4 932)

Pozícia banky v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 31. marcu 2018 je nulová, k 31. decembru 2017 bola taktiež nulová. Z uvedeného dôvodu banka danú citlivosť na expozície voči akciovému riziku nevykazuje.

Pozícia banky v obchodnej knihe na komodity je k 31. marcu 2018 nevýznamná, k 31. decembru 2017 bola taktiež nevýznamná. Z uvedeného dôvodu banka danú citlivosť na expozície voči komoditnému riziku nevykazuje.

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

Riziko likvidity

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

Záujmom banky je trvale udržiavať svoju platobnú schopnosť, t. j. schopnosť riadne a včas si plniť peňažné záväzky, riadiť aktíva a pasíva tak, aby si zabezpečila nepretržitú likviditu. Za riadenie likvidity banky je zodpovedný výbor pre riadenie aktív a pasív („ALCO“), oddelenie Treasury 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 jednodňových vkladov, bežných účtov, končiacich vkladov, čerpania úverov, záruk a požiadaviek na dodatkové platby a na základe iných požiadaviek súvisiacich s derivátmi uhrádzanými v hotovosti. Banka nedrží finančnú hotovosť na splnenie všetkých uvedených požiadaviek, nakoľko jej skúsenosti naznačujú, že minimálnu úroveň vyplácania splatných finančných prostriedkov možno 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 Market Risk Management denne monitoruje likviditu banky a informuje o jej vývoji. Minimálne raz za mesiac predkladá informáciu o stave likvidity výboru ALCO. Oddelenie Treasury 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 krízové scenáre: kríza trhu, kríza mena a kombinovaný scenár) zostavovaného na báze pravidiel a predpokladov stanovených materskou spoločnosťou RBI. Interné limity likvidity schvaľuje vedenie banky prostredníctvom ročnej aktualizácie stratégie riadenia likvidity. Banka taktiež sleduje regulatorne koeficienty stanovené NBS a ECB a koeficienty a limity stanovené materskou spoločnosťou RBI.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace

končiace sa 31. marca 2018

pripravená 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 31. marcu 2018:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	746 649	-	-	746 649
Finančné aktíva držané na obchodovanie	13 249	7 243	32 445	52 937
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	43 282	359 949	9 030	412 261
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 846 235	7 625 168	315 582	10 786 985
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	1 890	1 890
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	-	45 164	45 164
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	54 918	54 918
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	30 178	30 178
Splatná daňová pohľadávka	-	-	1 545	1 545
Odložená daňová pohľadávka	-	-	26 769	26 769
Ostatné aktíva	-	-	58 687	58 687
Aktíva spolu	3 649 415	7 992 360	576 208	12 217 983
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	76 183	76 183
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	4 003 285	7 051 644	46 148	11 101 077
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	1 603	1 603
Rezervy na záväzky	-	-	66 988	66 988
Ostatné záväzky	-	-	24 987	24 987
Záväzky spolu	4 003 285	7 051 644	215 909	11 270 838
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	921 514	921 514
Zisk po zdanení	-	-	25 631	25 631
Záväzky a vlastné imanie spolu	4 003 285	7 051 644	1 163 054	12 217 983
Súvahová pozícia, netto	(353 870)	940 716	(586 846)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 911 330)	(200)	4 227 175	1 315 645
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(3 265 200)	940 516	3 640 329	1 315 645

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 opcii.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace

končiace sa 31. marca 2018

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch €)

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2017:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 306 252	-	-	1 306 252
Finančné aktíva držané na obchodovanie	24 422	29 557	-	53 979
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	42 740	124 685	9 195	176 620
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 648 633	7 585 154	300 063	10 533 850
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	855	846	-	1 701
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	-	45 164	45 164
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	56 966	56 966
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	31 231	31 231
Splatná daňová pohľadávka	-	-	548	548
Odložená daňová pohľadávka	-	-	27 920	27 920
Ostatné aktíva	1	-	37 049	37 050
Aktíva spolu	4 022 903	7 740 242	508 136	12 271 281
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	17 303	22 886	40 301	80 490
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	4 041 055	7 080 368	46 891	11 168 314
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	55	1 068	-	1 123
Rezervy na záväzky	-	-	74 662	74 662
Ostatné záväzky	-	-	23 216	23 216
Záväzky spolu	4 058 413	7 104 322	185 070	11 347 805
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	810 211	810 211
Zisk po zdanení	-	-	113 265	113 265
Záväzky a vlastné imanie spolu	4 058 413	7 104 322	1 108 546	12 271 281
Súvahová pozícia, netto	(35 510)	635 920	(600 410)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 817 186)	(250)	(918 158)	(3 735 594)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(2 852 696)	(2 217 026)	(3 735 594)	(3 735 594)

* Porovnatelné obdobie k 31. decembru 2017 bolo upravené o vplyv implementácie účtovného štandardu IFRS 9

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 31. marcu 2018 (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:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	38 512	38 512	38 512	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	11 101 077	11 168 939	9 833 272	580 943	376 603	378 121
<i>z toho Vklady</i>	10 448 474	10 516 009	9 634 633	400 452	237 121	243 803
<i>z toho Záväzky z dlhových cenných papierov</i>	650 373	650 700	196 409	180 491	139 482	134 318
<i>z toho Ostatné finančné záväzky</i>	2 230	2 230	2 230	-	-	-
Rezervy na záväzky	66 988	66 988	66 988	-	-	-
Ostatné záväzky	24 987	24 987	24 987	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	37 671	837 863	652 445	144 121	22 554	18 743
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	1 603	5 864	272	1 269	4 323	-

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2017 (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	413 574	413 574	413 574	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	5 267	5 267	5 267	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 355 270	1 355 270	1 355 270	-	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2017 (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:						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	40 301	40 301	40 301	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	11 168 315	11 303 035	9 531 377	617 936	697 616	456 106
<i>z toho Vklady</i>	10 415 083	10 474 890	9 427 949	557 644	240 310	248 987
<i>z toho Záväzky z dlhových cenných papierov</i>	751 006	825 919	101 202	60 292	457 306	207 119
<i>z toho Ostatné finančné záväzky</i>	2 226	2 226	2 226	-	-	-
Rezervy na záväzky	74 662	74 662	74 662	-	-	-
Ostatné záväzky	23 216	23 216	23 216	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	40 189	784 935	535 844	196 959	33 064	19 068
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	1 123	1 123	1 123	-	-	-

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2017 (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	413 574	413 574	413 574	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	5 267	5 267	5 267	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 355 270	1 355 270	1 355 270	-	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

Operačné riziko

Operačné riziko je riziko vyplývajúce z nevhodných alebo chybných postupov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania používaných systémov alebo z vonkajších udalostí; súčasťou operačného rizika je právne riziko, ktoré znamená riziko vyplývajúce najmä z nevyožiteľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na banku. Ako pri ostatných druhoch rizík aj operačné riziko sa riadi štandardným princípom oddelenia funkcií riadenia rizík a 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, Self-Assessment a scenáre operačného rizika, ktoré slúžia na identifikáciu, analýzu a monitorovanie oblastí so zvýšeným operačným rizikom.

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

Ostatné riziká

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

Basel III

V súvislosti s prijatými novými legislatívnymi normami známymi ako Basel III (Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktoré je priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch od 1. januára 2016 a Smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami) sa banka pripravila a uplatňuje striktnnejšie pravidlá v oblasti kapitálovej primeranosti a likvidity a zabezpečila bezproblémové plnenie týchto noriem ako aj zachovania požadovanej miery rizikového apetítu, výkonnosti portfólia a návratnosti kapitálu.

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

Zámerom banky je prejsť v čo najkratšom čase na používanie pokročilých prístupov pre riadenie, kvantifikáciu a vykazovanie jednotlivých rizík. V prípade kreditného rizika banka k dátumu účtovnej závierky používala na výpočet požiadavky na regulatórny kapitál na krytie kreditného rizika štandardizovaný prístup a prístup interných ratingov. Základný prístup interných ratingov banka používa pre prevažnú časť neretailového portfólia. Pre prevažnú časť retailového portfólia sa používa pokročilý prístup interných ratingov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 3 mesiace končiace sa 31. marca 2018

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

IRB prístup sa používa pre ústredné vlády a centrálné banky, inštitúcie, podnikateľské subjekty (vrátane projektového financovania, poisťovní, leasingových spoločností a finančných inštitúcií) od 1. januára 2009, od 1. apríla 2010 pre retailovú časť portfólia a od 1. decembra 2013 pre SME klientov. V súvislosti so schváleným IRB prístupom banka kontinuálne prehodnocuje výkonnosť svojich ratingových modelov s následným zabezpečením požadovanej výkonnosti modelov.

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

Dôležitým aspektom riadenia kapitálu banky je 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.

45. Udalosti po súvahovom dni

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 3 mesiace

končiace sa 31. marca 2018

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

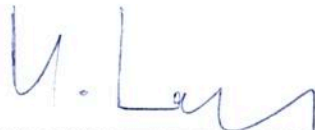
(v tisícoch €)

46. Schválenie účtovnej závierky

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2017) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 14. marca 2018.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 25. apríla 2018 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán




Michal Liday
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Johannes Schuster
Člen predstavenstva

b) Osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky



Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní