



TATRA BANKA

Member of Raiffeisen Bank International

**Priebežná individuálna účtovná
závierka za 9 mesiacov končiacich sa
30. septembra 2018
pripravená podľa Medzinárodného
účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**

Priebežná individuálna účtovná zvierka za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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	7
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	8
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	9
Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke	
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	10
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	13
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	32
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	36

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ich schválila Európska únia

	<i>Pozn.</i>	30.9.2018	30.9.2017
Úrokové a dividendové výnosy		221 334	209 647
Úrokové náklady		(13 926)	(15 023)
Výnosové úroky, netto	(1)	207 408	194 624
Výnosy z poplatkov a provízií		110 656	111 089
Náklady na poplatky a provízie		(28 296)	(23 494)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	82 360	87 595
Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(3)	(128)	788
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	(4)	17 878	21 019
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(5)	-	(216)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(6)	(16 603)	(15 029)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(7)	1 468	2 310
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(167 282)	(167 186)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	(9)	(1 206)	7 557
Opravné položky k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(10)	(8 050)	(13 079)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(11)	(66)	221
Zisk pred zdanením		115 779	118 604
Daň z príjmov	(12)	(24 267)	(24 717)
Zisk po zdanení		91 512	93 887
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		(2 619)	2
Zabezpečenie peňažných tokov		(123)	(461)
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		275	96
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		(2 467)	(363)
Nástroje vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		2 741	876
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovať na zisk alebo stratu		2 741	876
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		274	513
Súhrnný zisk po zdanení		91 786	94 400
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €	(13)	1 142	1 172
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €	(13)	5 710	5 860
Základný zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €	(13)	5,71	5,86

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 3 mesiace končiace sa 30. septembra 2018
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ich schválila Európska únia

	3. štvrťrok 2018	3. štvrťrok 2017
Úrokové a dividendové výnosy	77 395	71 184
Úrokové náklady	(4 055)	(2 486)
Výnosové úroky, netto	73 340	68 698
Výnosy z poplatkov a provízií	36 844	37 782
Náklady na poplatky a provízie	(9 827)	(8 550)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	27 017	29 232
Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(2)	727
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	5 941	5 446
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	(25)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(5 686)	(5 165)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	501	587
Všeobecné administratívne náklady	(54 977)	(53 205)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	381	5 488
Opravné položky k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(1 136)	(3 816)
Opravné položky k nefinančným aktívam	9	(48)
Zisk pred zdanením	45 388	47 919
Daň z príjmov	(8 950)	(9 062)
Zisk po zdanení	36 438	38 857
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	(1 497)	326
Zabezpečenie peňažných tokov	(193)	51
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu	24	(79)
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu	(1 666)	298
Nástroje vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty	1 450	368
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovať na zisk alebo stratu	1 450	368
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	(216)	666
Súhrnný zisk po zdanení	36 222	39 523

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2018
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	Pozn.	30.9.2018	31.12.2017 upravený*
Aktíva			
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	(14)	239 951	1 306 252
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(15)	63 901	53 979
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(16)	515 574	176 620
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(17)	11 430 715	10 533 850
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(18)	1 445	1 701
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	(19)	45 164	45 164
Dlhodobý hmotný majetok	(20)	51 926	56 966
Dlhodobý nehmotný majetok	(20)	31 101	31 231
Splatná daňová pohľadávka	(21)	-	548
Odložená daňová pohľadávka	(22)	29 527	27 920
Ostatné aktíva	(23)	65 957	37 050
Aktíva spolu		12 475 261	12 271 281
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(24)	74 914	80 490
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(25)	11 250 224	11 168 314
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(26)	1 213	1 123
Rezervy na záväzky	(27)	72 393	74 662
Splatný daňový záväzok	(28)	2 559	-
Ostatné záväzky	(29)	22 302	23 216
Záväzky spolu		11 423 605	11 347 805
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(30)	960 144	810 211
Zisk po zdanení		91 512	113 265
Vlastné imanie spolu		1 051 656	923 476
Záväzky a vlastné imanie spolu		12 475 261	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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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	AT1 kapitál	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	-	-	-	-	-	-	-	(67 419)	-	-	(67 419)
Predaj vlastných prioritných akcií	-	660	-	7 961	-	-	-	-	-	-	8 621
Zisk z predaja prioritných akcií	-	-	211	-	-	-	-	-	-	-	211
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(378)	-	(4 640)	-	-	-	-	-	-	(5 018)
Emisia AT1 kapitálu	-	-	-	-	-	-	-	-	100 000	-	-
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	370	(97)	-	-	91 512	91 785
Vlastné imanie k 30. septembru 2018	64 326	(86)	297 345	(1 062)	14 446	2 480	551	482 144	100 000	91 512	1 051 656

* vplyv implementácie účtovného štandardu IFRS 9. Detail pozri v II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY a) Základ prezentácie Standardy 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	-	-	-	-	-	-	-	(124 376)	-	(124 376)
Predaj vlastných prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zisk z predaja prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(204)	-	(2 438)	-	-	-	-	-	(2 642)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	887	(634)	-	93 887	94 400
Vlastné imanie k 30. septembru 2017	64 326	(368)	297 134	(4 383)	14 446	2 035	752	447 859	93 887	915 688

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	30.9.2018	30.9.2017
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	115 779	118 604
Úpravy o nepeňažné operácie	(184 792)	(168 227)
Nákladové úroky	28 957	13 610
Výnosové úroky	(236 147)	(208 870)
Prijaté dividendy	(109)	(126)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto (Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	8 048	4 350
Nerealizovaný (zisk) strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	193	(190)
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(3 091)	4 728
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	-	216
Nerealizovaný (zisk) strata z derivátov na zabezpečenie	3 163	556
Čistý (zisk) strata z cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	428	727
Odpisy a amortizácia	(9)	-
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	13 817	15 764
	(42)	1 008
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu	(69 013)	(49 623)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	1 007 501	134 393
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(774 120)	(988 511)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(6 879)	42 897
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	42 356
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(339 852)	(93 637)
Ostatné aktíva	(28 932)	(10 020)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady klientov a bežné účty bánk	330 729	582 270
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(5 638)	(13 107)
Záväzky z dlhových cenných papierov	(147 174)	42 977
Ostatné záväzky	416	(5 977)
Peňažné prostriedky (použitá) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(32 962)	(315 982)
Platené úroky	(31 832)	(14 898)
Prijaté úroky	209 769	186 926
Daň z príjmov platená	(22 837)	(16 863)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	122 138	(160 817)
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív v amortizovanej hodnote	(193 068)	(271 667)
Úbytok finančných aktív v amortizovanej hodnote	65 564	551 073
Prijaté úroky z finančných aktív v amortizovanej hodnote	18 835	25 211
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	100	331
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(8 938)	(11 088)
Prijaté dividendy	109	126
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(117 398)	293 986
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	3 815	(2 642)
Emisia AT1 kapitálu	100 000	-
Podriadený dlh	(100 000)	-
Vyplatené dividendy	(67 419)	(124 793)
Peňažné toky z finančných činností, netto	(63 604)	(127 435)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	64	(1 130)
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	(58 799)	4 604
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	176 755	149 519
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	117 956	154 123

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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:

	30. septembra 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:

	30. septembra 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:

	30. septembra 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 118 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania ^{TB} a Centra investovania ^{TB} a 61 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka.

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 30. septembru 2018:

Dozorná rada

Podpredseda: Igor VIDA

Členovia: Peter LENNKH
Johann STROBL
Lukasz JANUSZEWSKI
Andreas GSCHWENTER
Iveta UHRINOVÁ
Peter BALÁŽ
Hannes MÖSENBACHER

Predstavenstvo

Predseda: Michal LIDAY

Členovia: Marcel KAŠČÁK
Peter MATÚŠ
Natália MAJOR
Bernhard HENHAPPEL
Johannes SCHUSTER
Martin KUBÍK

Zmeny v dozornej rade banky počas roka 2018:

Martin Grüll – ukončenie funkcie člena dozornej rady k 30. 6. 2018
Lukasz Januszewski – vznik funkcie člena dozornej rady k 6. 9. 2018

Zmeny v predstavenstve banky počas roka 2018:

Vladimír Matouš – ukončenie funkcie člena predstavenstva k 30. 6. 2018
Martin Kubík – vznik funkcie člena predstavenstva od 1. 7. 2018

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 30. septembru 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 30. septembru 2018

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

Zmeny v skupine banky

V priebehu 2. štvrťroka 2018 nenastali žiadne zmeny v skupine banky.

Rozdelenie zisku banky za rok 2017

Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	113 265
Celkom	113 265

Výplata dividend z nerozdeleného zisku banky

Dividendy – kmeňové akcie	60 001
Dividendy – prioritné akcie	7 882
Celkom	67 883

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 800 € pripadla vo výške 844 €. Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 € pripadla vo výške 4 220 €. Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 € pripadla vo výške 4,23 €.

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú zavierku za rok 2017, Výročnú správu za rok 2017, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2017 schválilo Valné zhromaždenie materskej spoločnosti dňa 11. júna 2018. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok vo výške 464 tis. €, boli k 30. septembru 2018 zúčtované do nerozdeleného zisku minulých rokov.

Regulačné požiadavky

Banka je povinná plniť regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré zahŕňajú limity a rôzne iné obmedzenia týkajúce sa minimálnej kapitálovej primeranosti, opravných položiek na krytie úverového rizika, zabezpečenia likvidity, úrokových sadzieb a devízovej pozície banky. Banka v priebehu roku 2017 a 2018 plnila všetky uvedené regulačné požiadavky.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 závierky sú uvedené v ďalšom texte:

a) Základ prezentácie

Priebežná individuálna účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018 a porovnateľné údaje za rok 2017 a 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017, bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 - *Priebežné finančné vykazovanie* v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“).

Účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná v spojení s ročnou účtovnou závierkou zostavenou k 31. decembru 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 závierky by podľa banky nemalo mať na účtovnú závierku 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 30. septembru 2018 s dátumom 25. júla 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 30. septembru 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 nesplatenej 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 nesplatenej 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

prípravená 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 súčtom 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 zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 zavierky 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 volby 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 závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 („obrátené 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

Stroje a zariadenia, počítače, dopravné prostriedky	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 zavierky 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 znížovanie záväzku z lízingu tak, aby sa dosiahla konštantná úroková sadzba neuhradenej výšky záväzku. Finančné poplatky sa vykazujú priamo do výkazu súhrnných ziskov a strát, pokiaľ sa priamo nepriradia k príslušnému majetku. V tom prípade dochádza k ich kapitalizácii.

Nájomné z operatívneho 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) Záväzky 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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

ziskov a strát v položke „Úrokové náklady“.

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

q) Rezervy na zamestnanecké požitky

Banka má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 30. septembru 2018 mala banka v evidenčnom stave 3 682 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 miezd	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“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

r) Časové rozlíšenie úrokov

Časovo rozlíšené úrokové výnosy a náklady vzťahujúce sa na finančné aktíva a finančné záväzky sa 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 vyказuje 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 netvoria súčasť efektívnej úrokovej miery, sa vykazujú v nákladoch a výnosoch vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Výnosy z poplatkov a provízií, netto*“ z finančných aktív a záväzkov nepreceňovaných na reálnu hodnotu na základe časového princípu a v čase uskutočnenia transakcie.

3) Výnosy z dividend

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

t) Základný a zriadený zisk na akciu

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

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

Banka nevyказuje zriadený zisk na akciu, keďže k 30. septembru 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 vyказaný 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 vyказuje 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 vyказujú všeobecne za všetky zdaniteľné dočasné rozdiely, odložené daňové pohľadávky sa vyказujú v prípade, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, s ktorým možno odpočítateľné dočasné rozdiely zúčtovať.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

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

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

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

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

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

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

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

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

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. 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 30. septembru 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	48 598	973	154 291	540	3 006	207 408
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	18 654	3 676	60 835	(82)	(723)	82 360
Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	-	-	(128)	(128)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	-	-	-	17 878	-	17 878
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(4 632)	(707)	(8 586)	(1 901)	(777)	(16 603)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	1 468	1 468
Všeobecné administratívne náklady (Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	(32 260)	(1 843)	(128 774)	(2 501)	(1 904)	(167 282)
Opravné položky k finančným aktívam neoceňovaných cez výsledok hospodárenia	3 039	(4)	17	-	(4 258)	(1 206)
Opravné položky k nefinančným aktívam	10 659	(12)	(18 682)	(15)	-	(8 050)
	-	-	-	-	(66)	(66)
Zisk pred zdanením	44 058	2 083	59 101	13 919	(3 382)	115 779
Aktíva spolu	3 915 855	173 706	5 712 195	2 330 379	343 126	12 475 261

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 30. septembru 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	48 511	583	144 951	(4 037)	4 616	194 624
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	16 920	4 084	67 131	-	(540)	87 595
Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	-	-	788	788
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	4 565	323	7 730	9 845	(1 444)	21 019
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	(216)	-	(216)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(3 495)	(888)	(9 380)	(1 207)	(59)	(15 029)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	2 310	2 310
Všeobecné administratívne náklady	(37 107)	(2 073)	(126 958)	(3 101)	2 053	(167 186)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	2 058	(197)	121	-	5 575	7 557
Opravné položky k finančným aktívam neoceňovaných cez výsledok hospodárenia	3 539	(200)	(16 418)	-	-	(13 079)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	221	221
Zisk pred zdanením	34 991	1 632	67 177	1 284	13 520	118 604
Aktíva spolu	3 895 992	212 023	4 965 601	2 351 703	301 418	11 726 737

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky, netto

	30.9.2018	30.9.2017
Úrokové a dividendové výnosy:	221 334	209 647
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	1 286	27
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	204 037	193 724
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	12 102	14 259
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	2 079	677
z dlhových cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	156
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	356	628
z derivátov držaných na obchodovanie	781	-
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	109	126
z iných úrokových výnosov	584	50
Úrokové náklady:	(13 926)	(15 023)
na vklady bánk	(13)	(26)
na vklady klientov	(3 565)	(2 606)
na podriadené dlhy	(6 008)	(6 448)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(1 980)	(2 887)
na deriváty držaných na obchodovanie	-	(614)
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(301)	(776)
z úverov a vkladov voči finančným aktívam oceňovaných v amortizovaných hodnotách (záporné úroky)	(1 835)	(1 498)
na iné úrokové náklady	(224)	(168)
Výnosové úroky, netto	207 408	194 624

2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	30.9.2018	30.9.2017
Výnosy z poplatkov a provízií:	110 656	111 089
z bankových prevodov	76 292	71 972
z poplatkov za správu úverov a záruk	16 376	14 923
z operácií s cennými papiermi	13 660	20 188
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	3 973	3 695
za ostatné bankové služby	355	311
Náklady na poplatky a provízie:	(28 296)	(23 494)
z bankových prevodov	(24 595)	(20 975)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(819)	(1)
z operácií s cennými papiermi	(1 519)	(1 263)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(500)	(718)
z ostatných bankových služieb	(863)	(537)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	82 360	87 595

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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

	30.9.2018	30.9.2017
Zisk (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote:	(214)	(674)
Z dôvodu priamych odpisov úverov a preddavkov	(214)	(674)
Zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov	-	-
Zisk (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty:	86	1 462
Zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov	86	1 462
Celkom	(128)	788

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

	30.9.2018	30.9.2017
Úrokové obchody - cenné papiere:	1 489	1 169
Precenenie na reálnu hodnotu	935	2 547
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	554	(1 378)
Úrokové obchody – záväzky zo zabezpečených dlhových cenných papierov:	499	2 406
Precenenie na reálnu hodnotu	499	2 406
Úrokové obchody – deriváty:	(327)	(158)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	336	228
Precenenie na reálnu hodnotu	(235)	1 086
Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	(428)	(1 472)
Menové obchody:	3 858	(795)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	508	5 852
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	3 350	(6 647)
Obchody s indexmi:	-	-
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	-	-
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	-	-
Komoditné obchody:	(2)	4
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	-	-
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(2)	4
Kurzové rozdiely	12 361	18 393
Celkom	17 878	21 019

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

	30.9.2018	30.9.2017
Úrokové obchody – cenné papiere:		
Precenenie na reálnu hodnotu	-	(216)
Celkom	-	(216)

6. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

	30.9.2018	30.9.2017
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:		
osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(16 603)	(15 029)
Celkom	(16 603)	(15 029)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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:

	30.9.2018	30.9.2017
Čistý zisk (strata) z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(193)	(33)
Ostatné dane a poplatky	(208)	(212)
Ostatné prevádzkové výnosy	3 380	3 522
Ostatné prevádzkové náklady	(1 511)	(967)
Celkom	1 468	2 310

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:

	30.9.2018	30.9.2017
Osobné náklady:	(89 743)	(85 018)
Mzdové náklady	(64 681)	(61 282)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(22 389)	(21 362)
Ostatné sociálne náklady	(2 789)	(2 406)
(Tvorba) rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	116	32
Ostatné administratívne náklady:	(63 722)	(66 404)
Náklady na užívanie priestorov	(14 215)	(14 690)
Náklady na informačné technológie	(13 446)	(15 907)
Náklady na komunikáciu	(4 727)	(4 943)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(7 333)	(7 264)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(9 621)	(10 111)
Fond ochrany vkladov	(461)	(403)
Príspevok do rezolučného fondu*	(4 136)	(5 185)
Spotreba kancelárskych potrieb	(872)	(1 065)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(582)	(566)
Cestovné náklady	(1 108)	(1 101)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(1 272)	(964)
Ostatné náklady	(5 949)	(4 205)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(13 817)	(15 764)
Dlhodobý hmotný majetok	(8 127)	(8 411)
Dlhodobý nehmotný majetok	(5 690)	(7 353)
Celkom	(167 282)	(167 186)

* 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

9. (Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky

	30.9.2018	30.9.2017
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 1):	148	(61)
(Tvorba) / rozpustenie	148	(61)
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 2):	(100)	-
(Tvorba) / rozpustenie	(100)	-
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 3):	3 005	2 044
(Tvorba) / rozpustenie	3 005	2 044
(Tvorba) / rozpustenie k ostatným rezervám:	(4 259)	5 574
Celkom	(1 206)	7 557

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

	30.9.2018	30.9.2017
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):	(583)	(2 162)
(Tvorba) / rozpustenie	(583)	(2 162)
Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2):	(1 552)	-
(Tvorba) / rozpustenie	(1 552)	-
Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3):	(5 915)	(10 917)
(Tvorba) / rozpustenie	(5 915)	(10 917)
Celkom	(8 050)	(13 079)

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:

	30.9.2018	30.9.2017
(Tvorba) / rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	2	184
(Tvorba) / rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	(68)	37
Celkom	(66)	221

12. Daň z príjmov

	30.9.2018	30.9.2017
Splatný daňový náklad	(25 944)	(23 052)
Odložený daňový (náklad)/výnos	1 677	(1 665)
Celkom	(24 267)	(24 717)

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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 30. septembru 2018 a k 31. decembru 2017 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	30.9.2018	31.12.2017*
Odložené daňové pohľadávky					
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11 430 715	11 629 535	197 419	41 458	41 828
Dlhodobý hmotný majetok	51 926	53 986	1 460	307	125
Rezervy na záväzky	72 393	1 740	21 600	4 536	1 537
Ostatné záväzky	22 302	5 274	17 028	3 576	6 081
Celkom				49 877	49 571
Odložené daňové záväzky					
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	515 574	512 459	(3 115)	(654)	(666)
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	1 445	748	(697)	(146)	(172)
Ostatné aktíva	65 957	64 831	-	-	-
Celkom				(800)	(838)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				49 077	48 840
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky*				(19 550)	(20 920)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				29 527	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 30. septembru 2018 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 19 550 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

30. 9. 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 obehú počas obdobia	69 214 60 616	11 961 2 095	10 337 1 810 640
Zisk na akciu	1 142	5 710	5,71

30. 9. 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 obehú počas obdobia	71 045 60 616	12 277 2 095	10 565 1 802 738
Zisk na akciu	1 172	5 860	5,86

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

	30.9.2018	31.12.2017
Pokladničná hotovosť	92 185	121 827
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	121 996	1 129 498
povinné minimálne rezervy	121 996	1 129 498
Ostatné vklady splatné na požiadanie	25 770	54 927
Celkom	239 951	1 306 252

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

pripravená 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 *Individuálny výkaz o peňažných tokoch*“).

15. Finančné aktíva držané na obchodovanie

	30.9.2018	31.12.2017*
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	29 415	33 369
Úrokové obchody	17 779	21 307
Menové obchody	11 511	9 159
Komoditné obchody	125	2 903
Dlhové cenné papiere	34 486	20 610
Štátne dlhopisy*	34 486	20 610
Dlhopisy emitované inými sektormi	-	-
Celkom	63 901	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

	30.9.2018	31.12.2017*
Dlhové cenné papiere	503 485	167 425
Štátne pokladničné poukážky	60 107	-
Štátne dlhopisy	160 069	116 371
Dlhopisy emitované bankovými sektormi	175 051	26 986
Dlhopisy emitované inými sektormi	108 258	24 068
Nástroje vlastného imania	12 089	9 195
Podielové cenné papiere	11 626	8 754
Podielové listy podielových fondov	463	441
Úvery a preddavky voči klientom	-	-
Firemní klienti	-	-
Celkom	515 574	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.

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 30. septembru 2018:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Dlhové cenné papiere	503 504	(19)	503 485
Štátne pokladničné poukážky	60 107	-	60 107
Štátne dlhopisy	160 072	(3)	160 069
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	175 057	(6)	175 051
Dlhopisy emitované inými sektorom	108 268	(10)	108 258
Celkom	503 504	(19)	503 485

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

Členenie dlhových cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty k 31. decembru 2018:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Dlhové cenné papiere	167 429	(4)	167 425
Štátne pokladničné poukážky	-	-	-
Štátne dlhopisy	116 373	(2)	116 371
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	26 987	(1)	26 986
Dlhopisy emitované inými sektorom	24 069	(1)	24 068
Celkom	167 429	(4)	167 425

Podielové cenné papiere na v členení podľa jednotlivých spoločností:

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávacía cena	Úprava hodnoty	Účtovná hodnota k 30. septembru 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	18	70	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	5 506	11 556	8 647
Celkom		6 664	4 962	11 626	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.

17. Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote

Členenie finančných aktív oceňované v amortizovanej hodnote k 30. septembru 2018:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	321 041	(397)	320 644
Operácie na peňažnom trhu	36 997	(397)	36 600
Obrátené repo obchody	283 818	-	283 818
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	226	-	226
Úvery a preddavky voči klientom	9 937 929	(198 409)	9 739 520
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	985 554	(22 280)	963 274
Pohľadávky z kreditných kariet	89 161	(7 005)	82 156
Faktoring a úvery kryté zmenkami	56 814	(4 345)	52 469
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	3 863 096	(34 148)	3 828 948
Americké hypotéky	506 745	(7 732)	499 013
Spotrebné úvery	724 786	(48 443)	676 343
Pohľadávky z finančného lízingu	-	-	-
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	3 711 773	(74 456)	3 637 317
Dlhové cenné papiere	1 370 565	(14)	1 370 551
Štátne dlhopisy	1 221 475	(7)	1 221 468
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	149 090	(7)	149 083
Dlhopisy emitované inými sektorom	-	-	-
Celkom	11 629 535	(198 820)	11 430 715

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

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
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 30. septembru 2018 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 1 282 555 tis. € (31. december 2017: 1 080 862 tis. €). Podiel banky predstavoval 427 830 tis. € (31. december 2017: 387 756 tis. €). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Členenie finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 30. septembru 2018:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Banky	470 131	(404)	469 727
Verejný sektor	1 227 906	(9)	1 227 897
Firemní klienti	4 367 263	(80 779)	4 286 484
Retailoví klienti	5 564 235	(117 628)	5 446 607
Celkom	11 629 535	(198 820)	11 430 715

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 35 „Riziká“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

Pohyby opravných položiek na straty z finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách k 30. septembru 2018:

	K 1. januáru 2018	Tvorba/Roz- pustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 30. júnu 2018
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	12 048	569	-	-	12 617
Banky	1	(1)	-	-	-
Firemní a Retailoví klienti	12 018	584	-	-	12 602
Dlhové cenné papiere	29	(14)	-	-	15
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú (úroveň 2)	22 452	1 551	-	-	24 003
Banky	-	-	-	-	-
Firemní a Retailoví klienti	22 452	1 551	-	-	24 003
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Individuálna opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám – úroveň 3	164 061	8 115	(9 998)	22	162 200
Banky	399	(2)	-	-	397
Firemní a Retailoví klienti	163 662	8 117	(9 998)	22	161 803
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	198 561	10 235	(9 998)	22	198 820

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

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

18. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

	30.9.2018	31.12.2017
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	744	877
Úrokové obchody	744	877
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	701	824
Úrokové obchody	701	824
Celkom	1 445	1 701

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 30. septembru 2018 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 499 tis. €. K 30. septembru 2017 banka vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu 2 406 tis. €. Čistá strata zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala 427 tis. €. K 30. septembru 2017 banka vykázala čistú stratu 1 472 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 30. septembru 2018 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu vo výške 123 tis. €, ktorý je vykázanej v Ostatných súčiastiach súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“ (k 30. septembru 2017 čistú stratu 461 tis. €).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

19. Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávacia cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 30. septembru 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.

Pohyby opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach:

	30.9.2018	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 30. septembru 2018:

	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Ostatný dlhodobý majetok	Dopravné prostriedky	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacia cena						
1. januára 2018	67 630	58 385	16 819	3 991	4 061	150 886
Prírastky	-	-	-	-	3 377	3 377
Úbytky	(597)	(694)	(696)	(482)	-	(2 469)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	1 592	1 744	1 376	191	(4 903)	-
30. septembra 2018	68 625	59 435	17 499	3 700	2 535	151 794
Oprávky						
1. januára 2018	(33 471)	(46 706)	(11 207)	(2 536)	-	(93 920)
Odpisy	(3 354)	(3 325)	(1 051)	(399)	-	(8 129)
Úbytky	476	690	625	388	-	2 179
Opravná položka	2	-	-	-	-	2
30. septembra 2018	(36 347)	(49 341)	(11 633)	(2 547)	-	(99 868)
Zostatková hodnota 1. 1. 2018	34 159	11 679	5 612	1 455	4 061	56 966
Zostatková hodnota 30. 9. 2018	32 278	10 094	5 866	1 153	2 535	51 926

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

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

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 30. septembru 2018:

	<i>Softvér</i>	<i>Ostatný nehmotný majetok</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena				
1. januára 2018	127 528	3 372	8 237	139 137
Prírastky	-	-	5 560	5 560
Úbytky	-	-	-	-
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	11 359	-	(11 359)	-
30. septembra 2018	138 887	3 372	2 438	144 697
Oprávky				
1. januára 2018	(107 373)	(533)	-	(107 906)
Odpisy	(5 058)	(632)	-	(5 690)
Úbytky	-	-	-	-
Opravná položka	-	-	-	-
30. septembra 2018	(112 431)	(1 165)	-	(113 596)
Zostatková hodnota 1. 1. 2018	20 155	2 839	8 237	31 231
Zostatková hodnota 30. 9. 2018	26 456	2 207	2 438	31 101

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

	<i>Softvér</i>	<i>Ostatný nehmotný majetok</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

21. Splatná daňová pohľadávka

	30.9.2018	31.12.2017
Daňová pohľadávka – splatná	-	548
Celkom	-	548

22. Odložená daňová pohľadávka

	30.9.2018	31.12.2017
Daňová pohľadávka – odložená	29 527	27 920
Celkom	29 527	27 920

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

23. Ostatné aktíva

	30.9.2018	31.12.2017
Preddavky a položky časového rozlíšenia	63 112	34 701
Zásoby	1 184	1 023
Ostatné aktíva	1 661	1 326
Celkom	65 957	37 050

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 30. septembru 2018 bola v sume 50 682 tis. EUR (31.12.2017: 22 872 tis. EUR).

24. Finančné záväzky držané na obchodovanie

	30.9.2018	31.12.2017
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	26 668	40 189
Úrokové obchody	20 362	23 345
Menové obchody	6 183	13 971
Komoditné obchody	123	2 873
Záväzky z dlhových CP na obchodovanie*	48 246	40 301
Celkom	74 914	80 490

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

25. Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote

Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote podľa skupín produktov:

	30.9.2018	31.12.2017
Vklady voči bankám	211 407	355 817
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	19 895	21 271
Operácie na peňažnom trhu	1 110	43 202
Prijaté úvery - repo obchody od NBS	54 705	55 210
Prijaté úvery - repo obchody od bánk	-	-
Podriadené dlhy	135 697	236 134
Vklady voči klientom	10 432 770	10 059 266
Bežné účty a zúčtovanie	9 184 413	8 781 835
Termínované vklady	1 066 981	1 053 834
Sporiace účty	172 370	212 964
Prijaté úvery	9 006	10 633
Záväzky z dlhových cenných papierov	602 492	751 006
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	602 492	751 006
Ostatné finančné záväzky	3 555	2 225
Celkom	11 250 224	11 168 314

Členenie vkladov oceňovaných v amortizovanej hodnote podľa skupiny klientov k 30. septembru 2018 a k 31. decembru 2017:

	30.9.2018	31.12.2017
Banky	211 407	355 817
Verejný sektor	63 845	28 099
Firemní klienti	3 633 459	3 210 821
Retailoví klienti	6 946 873	6 820 346
Celkom	10 644 177	10 415 083

Banka v rámci programu TLTRO (cieľené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 54 705 tis. €. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody banka poskytla úverové pohľadávky v sume 62 773 tis. € z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

Podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Začiatok čerpania úveru	Zmluvná splatnosť	30.9.2018	31.12.2017
Podriadené dlhy od bánk:						
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	august 2013	august 2023	-	100 439
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2016	november 2024	135 697	135 695
Celkom					135 697	236 134

Podriadený dlh banka čerpala od spriaznenej strany.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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	30.9.2018	31.12.2017
HZL 067	3,875%	EUR	870	10 000	14.10.2011	14.10.2018	ročne	9 024	8 759
HZL 068	5,00%	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 389	10 010
HZL 074 - splatená	1,70%	EUR	-	100 000	3.9.2013	3.9.2018	ročne	-	48 990
HZL 079	0,50%	EUR	300	100 000	7.10.2014	7.4.2020	ročne	30 003	30 007
HZL 080	6M EURIBOR + 0,388%	EUR	500	100 000	28.10.2014	28.10.2019	polročne	49 962	50 065
HZL 081 - splatená	6M EURIBOR + 0,25 %	EUR	-	100 000	29.1.2015	29.1.2018	polročne	-	50 000
HZL 082 - splatená	6M EURIBOR + 0,30 %	EUR	-	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	49 464	49 523
HZL 084	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	2 500	100 000	19.8.2015	19.8.2020	polročne	250 451	250 742
HZL 085	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	200	100 000	17.12.2015	17.12.2020	polročne	20 005	19 990
HZL 086	0,75%	EUR	600	100 000	15.2.2016	15.2.2023	ročne	60 023	60 094
HZL 087	0,50%	EUR	458	100 000	21.3.2016	21.9.2021	ročne	45 706	45 739
HZL 088	1,00%	EUR	500	100 000	16.11.2016	16.11.2026	ročne	49 267	48 856
HZL 089	0,90%	EUR	280	100 000	10.2.2017	10.2.2024	ročne	28 198	28 235
HZL celkom								602 492	751 006

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

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

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

K 30. septembru 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

26. Závazky zo zabezpečovacích derivátov

	30.9.2018	31.12.2017
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 213	1 123
Úrokové obchody	1 213	1 123
Celkom	1 213	1 123

27. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. septembru 2018:

	K 1. januáru 2018	Tvorba / (Rozpustenie)	Použitie	K 30. septembru 2018
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	2 182	(148)	-	2 034
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 2)	1 112	100	-	1 212
Individuálna rezerva na záruky a úverové prísluby (úroveň 3)	4 089	(3 006)	-	1 083
Rezervy na zamestnanecké požitky	3 503	-	(28)	3 475
Ostatné rezervy	17 587	7 648	(9 592)	15 643
Súdne spory (pozn. 37)	46 189	4 485	(1 728)	48 946
Celkom	74 662	9 079	(11 348)	72 393

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 požitky	3 503	-	-	3 503
Ostatné rezervy *	1 311	16 276	-	17 587
Súdne spory (pozn. 37)	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 29 „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“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

pripravená 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. 36)	40 756	13 171	(6 913)	(825)	-	46 189
Individuálna rezerva na záruky a neodvolateľné úverové prísľuby	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. Splatný daňový záväzok

	30.9.2018	31.12.2017
Daňový záväzok – splatný	2 559	-
Celkom	2 559	-

29. Ostatné záväzky

	30.9.2018	31.12.2017*
Položky časového rozlíšenia	1 768	1 247
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	77	124
Záväzky sociálneho fondu	547	1 092
Ostatné záväzky	19 910	20 753
Celkom	22 302	23 216

*banka v rámci implementácie IFRS 9 a zmeny prezentácie účtovných výkazov reklasifikovala z poznámky 29 „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“.

30. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	30.9.2018	31.12.2017*
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(86)	(368)
Emisné ážio – kmeňové akcie	226 611	226 612
Emisné ážio – prioritné akcie	70 734	70 522
Emisné ážio – vlastné akcie	(1 062)	(4 383)
Rezervný fond a ostatné fondy	14 446	14 446
Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	551	648
Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	2 480	2 506
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	482 144	447 859
AT1 kapitál	100 000	-
Výsledok hospodárenia v schvalovacom konaní	-	-
Vplyv implementácie IFRS 9*	-	(11 957)
Celkom	960 144	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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

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

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

Opis práv:

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

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

Obdobné práva má aj každý majiteľ prioritnej akcie s tým rozdielom, že s prioritnými akciami nie je spojené právo hlasovať na valnom zhromaždení okrem prípadov, v ktorých zákon priznáva hlasovacie právo aj takýmto akciám. S prioritnými akciami je spojené prednostné právo 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 dividend na jednu prioritnú akciu v menovitej hodnote 4 EUR, DKA800 – dividend na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 800 EUR a DKA4000 – dividend 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.

31. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	30.9.2018	31.12.2017
Hodnoty prevzaté do úschovy	13 587	17 628
Investičné zmenky	-	1 205
Tovarové a skladiskové záložné listy	12 662	15 864
Zlato	925	559
Celkom	13 587	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 30. septembru 2018 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 337 061 tis. € (31. december 2017: 1 237 753 tis. €).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

32. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

K 30. septembru 2018 a k 31. decembru 2017 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení:

	30.9.2018	31.12.2017
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	54 705	55 210
Celkom	54 705	55 210

Banka v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 54 705 tis. €. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody banka poskytla úverové pohľadávky v sume 62 773 tis. € z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

	30.9.2018	31.12.2017
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	283 818	28 010
Celkom	283 818	28 010

Banka v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie štátne dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 283 054 tis. €.

33. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami banky:

	30.9.2018	31.12.2017
REPO úvery prijaté od bánk	54 705	55 210
Derivátové finančné záväzky	21 312	20 855
Celkom	76 017	76 065

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

	30.9.2018	31.12.2017
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	10 163	34 699
Úvery a bežné účty poskytnuté klientom	62 773	62 741
Finančné investície držané do splatnosti	52 415	13 644
Celkom	125 351	111 084

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	30.9.2018	31.12.2017
Finančné aktíva držané do splatnosti	738 943	758 571
Celkom	738 943	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 738 943 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 30. septembru 2018 neboli voči uvedenému kolaterálu čerpané žiadne prostriedky (31. december 2017: žiadne čerpanie).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

34. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. septembru 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. 15 a pozn. 18)</i>	<i>Záporné (pozn. 24 a pozn. 26)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	-	85 611	128 000	213 611	1 445	(1 213)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy		85 611	128 000	213 611	1 445	(1 213)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	301 064	1 239 855	375 881	1 916 800	17 778	(20 362)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	149 698	990 515	368 981	1 509 194	17 226	(19 614)
Úrokové opcie – kúpené	18 990	133 537	6 900	159 427	552	(197)
Úrokové opcie – predané	-	115 803	-	115 803	-	(551)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	132 376	-	-	132 376	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	913 370	159 153	-	1 072 523	11 511	(6 183)
Produkty OTC:						
Menové swapy	716 415	-	-	716 415	6 433	(586)
Menovo-úrokové swapy	-	150 016	-	150 016	907	(1 002)
Menové forwardy	64 930	136	-	65 066	143	(595)
Menové opcie – kúpené	68 358	4 476	-	72 834	4 028	-
Menové opcie – predané	63 667	4 525	-	68 192	-	(4 000)
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	60 543	-	-	60 543	125	(123)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie nakúpené	30 515	-	-	30 515	125	-
Komoditné opcie predané	30 028	-	-	30 028	-	(123)
Celkom	1 274 977	1 484 619	503 881	3 263 477	30 859	(27 881)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

prípravená 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. 15 a pozn. 18)</i>	<i>Záporné (pozn. 24 a pozn. 26)</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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

35. 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 30. septembru 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	34 486	29 415	-	63 901
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	29 415	-	29 415
Dlhové cenné papiere	34 486	-	-	34 486
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	324 316	179 169	12 089	515 574
Nástroje vlastného imania	-	-	12 089	12 089
Dlhové cenné papiere	324 316	179 169	-	503 485
Úvery a preddavky	-	-	-	-
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	1 445	-	1 445
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	744	-	744
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	-	701	-	701
Celkom	358 802	210 029	12 089	580 920
<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	48 246	26 668	-	74 914
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	26 668	-	26 668
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	48 246	-	-	48 246
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	1 213	-	1 213
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	1 213	-	1 213
Celkom	48 246	27 881	-	76 127

* 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 úrovni 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 roka 2018 nastal pohyb dlhopisov vykázaných v reálnej hodnote, ktoré boli presunuté z Úrovne I do Úrovne II na základe zmeny zdroja ceny daných dlhopisov v sume 86 251 tis EUR.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 30. septembri 2018
Podielové listy podielových fondov	441	22	-	-	463
Podielové cenné papiere	8 784	-	(37)	2 909	11 626
Úvery a preddavky	-	-	-	-	-
Celkom	9 195	22	(37)	2 909	12 089

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	463	zrážka	20 – 50 %
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	11 626	zrážka	21 %*
Celkom		12 089		

*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

Banka pre ocenenie nezlyhaných pohľadávok voči bankám a klientom použila riešenie, ktoré je jednotne implementované v rámci celej finančnej skupiny. Na ocenenie retailového aj firemného portfólia je použitá metóda diskontovania budúcich peňažných tokov až do splatnosti.

V prípade retailového portfólia sú budúce peňažné toky diskontované sadzbou, ktorá zohľadňuje aktuálnu situáciu na trhu a rizikové špecifiká jednotlivých retailových sub-portfólií. V prípade firemného portfólia sú budúce peňažné toky diskontované sadzbou, ktorá zohľadňuje aktuálnu situáciu na trhu a rizikové špecifiká jednotlivých transakcií.

Výpočet reálnej hodnoty jednotlivých transakcií prebieha v rámci dvoch zásadných krokov:

- určenie budúcich peňažných tokov na úrovni jednotlivej transakcie predstavujúcej úverovú pohľadávku
- výpočet príslušnej diskontnej sadzby zohľadňujúcej faktory ako sú napríklad:
 - Trhové sadzby
 - Kreditná kvalita klienta
 - Úroveň likvidity
 - Administratívne náklady

Pri metóde diskontovania budúcich finančných tokov sa zložky diskontného faktora zohľadňujúce kreditnú kvalitu, výšku nákladov na likviditu a trhové sadzby počas životnosti transakcie menia (v závislosti od aktuálnej situácie v čase jednotlivých peňažných tokov), zatiaľ čo napríklad administratívne náklady ostávajú po celý čas konštantné na úrovni stanovenej kalibráciou na začiatku transakcie.

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.

V prípade ocenenia zlyhaného portfólia banka ako reálnu hodnotu vykázala čistú hodnotu jednotlivých expozícií, čo predstavuje hrubú hodnotu so zohľadnením opravných položiek.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

	Reálna hodnota 30.9.2018	Zostatková hodnota 30.9.2018	Rozdiel 30.9.2018	Reálna hodnota 31.12.2017	Zostatková hodnota 31.12.2017	Rozdiel 31.12.2017
Aktíva						
Finančné aktíva						
oceňované v amortizovanej hodnote	11 805 028	11 430 715	374 313	10 675 101	10 599 153	75 948
Úvery a preddavky voči bankám	320 644	320 644	-	212 434	212 434	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	320 644	320 644	-	212 434	212 434	-
Úvery a preddavky voči klientom	10 064 111	9 739 520	324 591	9 149 043	9 140 573	8 470
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	10 064 111	9 739 520	324 591	9 149 043	9 140 573	8 470
Dlhové cenné papiere	1 420 273	1 370 551	49 722	1 313 624	1 246 146	67 478
z toho Úroveň 1	1 239 147	1 189 869	49 278	1 027 805	984 020	43 785
z toho Úroveň 2	181 126	180 682	444	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	-
Záväzky						
Finančné záväzky						
oceňované v amortizovanej hodnote	11 257 803	11 250 224	7 579	11 180 238	11 168 314	11 924
Vklady voči bankám	211 407	211 407	-	355 817	355 817	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	211 407	211 407	-	355 817	355 817	-
Vklady voči klientom	10 433 140	10 432 770	370	10 060 273	10 059 266	1 007
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	10 433 140	10 432 770	370	10 060 273	10 059 266	1 007
Záväzky z dlhových cenných papierov	609 701	602 492	7 209	761 923	751 006	10 917
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	609 701	602 492	7 209	761 923	751 006	10 917
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné záväzky	3 555	3 555	-	2 225	2 225	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	3 555	3 555	-	2 225	2 225	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

36. 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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:

	30.9.2018	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	239 951	1 306 252
Finančné aktíva držané na obchodovanie	63 901	53 979
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	515 574	176 620
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11 430 715	10 533 850
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	1 445	1 701
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	45 164	45 164
Dlhodobý hmotný majetok	51 926	56 966
Dlhodobý nehmotný majetok	31 101	31 231
Splatná daňová pohľadávka	-	548
Odložená daňová pohľadávka	29 527	27 920
Ostatné aktíva	65 957	37 050
Celkom	12 475 261	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

	30.9.2018	31.12.2017
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	372 373	418 841
Z neodvolateľných úverových príslužbov/"stand-by facility"	1 342 586	1 355 270
Z odvolateľných úverových príslužbov/"stand-by facility"	1 613 505	1 455 634
Celkom	3 328 464	3 229 745

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 30. septembru 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	11 629 534	9 988 203	1 403 482	237 849	12 616	24 004	72 459	89 741	11 430 714
Úvery a preddavky voči bankám	321 040	320 641	-	399	-	-	397	-	320 643
Úvery a preddavky voči klientom	9 937 929	8 296 997	1 403 482	237 450	12 602	24 004	72 062	89 741	9 739 520
<i>Verejný sektor</i>	6 431	5 161	1 270	-	1	1	-	-	6 429
<i>Firemní klienti</i>	4 367 262	4 068 926	192 510	105 826	4 386	4 330	72 062	-	4 286 484
<i>Retailoví klienti</i>	5 564 236	4 222 910	1 209 702	131 624	8 215	19 673	-	89 741	5 446 607
Dlhové cenné papiere	1 370 565	1 370 565	-	-	14	-	-	-	1 370 551
<i>Banky</i>	149 090	149 090	-	-	7	-	-	-	149 083
<i>Verejný sektor</i>	1 221 475	1 221 475	-	-	7	-	-	-	1 221 468
<i>Firemní klienti</i>	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	503 504	503 504	-	-	19	-	-	-	503 485
Úvery a preddavky	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dlhové cenné papiere	503 504	503 504	-	-	19	-	-	-	503 485
<i>Banky</i>	175 057	175 057	-	-	6	-	-	-	175 051
<i>Verejný sektor</i>	220 179	220 179	-	-	3	-	-	-	220 176
<i>Firemní klienti</i>	108 268	108 268	-	-	10	-	-	-	108 258
Celkom	12 133 038	10 491 707	1 403 482	237 849	12 635	24 004	72 459	89 741	11 934 199

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

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

*** úroveň 3 – úverovo znehodnotenú

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 znehodnotenú.

*** úroveň 3 – úverovo znehodnotenú

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 30. septembru 2018:

	Banky	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Znehodnotené (úroveň 3)	399	105 826	131 624	237 849
Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	397	72 062	-	72 459
Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	-	-	89 741	89 741
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	-	24 023	30 979	55 002
% krytia opravnými položkami	99%	68%	68%	68%
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	99%	91%	92%	91%

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 závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu nezhodnoteného 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 30. septembru 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	11 293 005	98 680	-	-	-
Úvery a preddavky voči bankám	320 641	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	9 601 799	98 680	-	-	-
<i>Verejný sektor</i>	6 431	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	4 233 557	27 879	-	-	-
<i>Retailoví klienti</i>	5 361 811	70 801	-	-	-
Dlhové cenné papiere	1 370 565	-	-	-	-
<i>Banky</i>	149 090	-	-	-	-
<i>Verejný sektor</i>	1 221 475	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	-	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	503 504	-	-	-	-
Úvery a preddavky	-	-	-	-	-
Dlhové cenné papiere	503 504	-	-	-	-
<i>Banky</i>	175 057	-	-	-	-
<i>Verejný sektor</i>	220 179	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	108 268	-	-	-	-
Celkom	11 796 509	98 680	-	-	-

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu nezhodnoteného 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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:

	30.9.2018	31.12.2017
Na krytie poskytnutých úverov	4 987 762	5 097 522
Peňažné prostriedky	37 685	52 833
Garancie	177 166	171 185
Cenné papiere	337 350	73 536
Nehnutelnosti	4 092 523	4 408 763
Hnuteľné predmety	150 840	166 618
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	192 198	224 587
Na krytie pohľadávok z derivátových obchodov	2 265	4 580
Peňažné prostriedky	2 265	4 580
Celkom	4 990 027	5 102 102

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

	30.9.2018	31.12.2017
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	53 834	54 771
Garancie	70 870	69 298
Cenné papiere	98 220	53 690
Nehnutelnosti	150 419	108 170
Hnuteľné predmety	5 876	2 467
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	119 158	106 760
Celkom	498 377	395 156

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 1 a 2) a ktoré nie je ani po splatnosti podľa interného ratingu:

	30.9.2018	31.12.2017*
Úvery a preddavky voči bankám	320 641	157 508
Minimálne riziko	5 070	-
Výborné úverové hodnotenie	315 417	28 146
Veľmi dobré úverové hodnotenie	7	129 236
Dobré úverové hodnotenie	-	-
Priemerné úverové hodnotenie	-	83
Obyčajné úverové hodnotenie	106	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	41	43
Úvery a preddavky voči klientom	9 601 799	8 991 464
z toho verejný sektor:	6 431	7 109
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	230	4
Dobré úverové hodnotenie	5 425	6 066
Priemerné úverové hodnotenie	776	62
Obyčajné úverové hodnotenie	-	976
Slabé úverové hodnotenie	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	1
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	3 123 194	3 119 937
Minimálne riziko	131 441	144 667
Výborné úverové hodnotenie	178 703	80 057
Veľmi dobré úverové hodnotenie	151 445	524 466
Dobré úverové hodnotenie	725 162	590 093
Priemerné úverové hodnotenie	1 026 269	864 024
Obyčajné úverové hodnotenie	490 320	475 685
Slabé úverové hodnotenie	329 754	359 510
Veľmi slabé úverové hodnotenie	76 936	57 048
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	10 983	13 464
Zlyhané	-	10 745
Bez stanovenia ratingu	2 181	178
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	1 110 363	1 079 137
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	925 570	843 168
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	157 205	201 554
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	8 198	10 379
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	19 390	24 036
Zlyhané	-	-
z toho retailoví klienti	5 361 811	4 785 281
Dlhové cenné papiere	1 370 565	1 246 146
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	131 151	156 347
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 180 095	1 056 521
Dobré úverové hodnotenie	32 741	33 278
Priemerné úverové hodnotenie	26 578	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11 293 005	10 395 118

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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:

	30.9.2018	31.12.2017
Dlhové cenné papiere	-	-
Dobré úverové hodnotenie	-	-
Dlhové cenné papiere	503 504	167 428
Minimálne riziko	10 361	24 069
Výborné úverové hodnotenie	194 946	24 983
Veľmi dobré úverové hodnotenie	220 564	49 014
Dobré úverové hodnotenie	55 906	53 671
Priemerné úverové hodnotenie	10 924	15 691
Obyčajné úverové hodnotenie	10 803	-
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	503 504	167 428

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):

	30.9.2018	31.12.2017
Štátne pokladničné poukážky	60 107	-
Štátne dlhopisy bez kupónov	29 449	29 370
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	121 996	1 129 497
Úvery poskytnuté klientom	312 426	341 702
Dlhové cenné papiere	1 354 447	1 143 228
Celkom	1 878 425	2 643 797

Problémové expozície (NPE)

Problémové expozície sú definované v technickom štandarde upravujúci reporting expozícií s odloženou splatnosťou a problémových expozícií, tak ako ho vydala EBA (European Bank Association). Problémové expozície zahŕňajú zlyhané aj nezlyhané expozície.

Na základe zmeny (implementácia medzinárodného účtovného štandardu IFRS 9), v súlade s definíciou obsiahnutej v EBA štandarde (FINREP ANNEX III REV1/FINREP ANNEX V), pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie sú súčasťou podielu problémových expozícií, ktorého výsledkom je zníženie daného ukazovateľa.

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 30. septembru 2018:

	Hrubá účtovná hodnota	Podiel problémových expozícií	% krytia problémových expozícií
Úvery a preddavky voči bankám	399	0,09%	99,50%
Úvery a preddavky voči klientom	241 814	2,43%	82,05%
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	105 826	2,42%	76,33%
Retailoví klienti	135 988	2,44%	86,50%
Celkom	242 213	2,33%	82,08%

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad problémových expozícií k 31. decembru 2017:

	<i>Hrubá účtovná hodnota</i>	<i>Podiel problémových expozícií</i>	<i>% krytia problémových expozícií</i>
Úvery a preddavky voči bankám	399	0,03%	100,00%
Úvery a preddavky voči klientom	281 814	3,02%	70,31%
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	136 796	3,14%	70,54%
Retailoví klienti	145 018	2,92%	70,09%
Celkom	282 213	2,64%	70,35%

Expozície s odloženou splatnosťou (forborne exposure)

Táto časť sa vzťahuje výlučne na expozície bez dôvodu zlyhania podľa článku 178 CRR. V podnikateľskej sfére, keď sa podmienky úveru zmenia v prospech klienta, banka rozlišuje medzi modifikovanými úvermi a úvermi s odloženou splatnosťou podľa platnej definície obsiahnutej v technickom štandarde (ITS) upravujúci reporting expozícií s odloženou splatnosťou a problémových expozícií, tak ako ho vydala EBA (European Bank Association).

Kľúčovým aspektom pri rozhodovaní o tom, či je úver s odloženou splatnosťou, je v podnikateľskom sektore finančná situácia klienta v čase zmeny splatnosti alebo podmienok úveru. Ak na základe úverovej bonity klienta (berúc do úvahy interný systém včasného varovania) možno predpokladať, že v okamihu zmeny podmienok úveru má klient finančné ťažkosti a ak sa zmena posudzuje ako zvýhodnenie podmienok, takéto úvery sú označené ako expozície s odloženou splatnosťou. Ak sa vykoná takáto úprava úveru, ktorý bol predtým považovaný za zlyhaný, úver sa posudzuje ako zlyhaná expozícia (NPE) bez ohľadu na to, či existuje dôvod na zlyhanie podľa článku 178 CRR. Rozhodnutie o tom, či je úver klasifikovaný ako zlyhaný resp. s odloženou splatnosťou, nie je dôvodom pre tvorbu individuálnej opravnej položky.

V retailovom sektore sa podľa IFRS 9 expozície s odloženou splatnosťou, ktoré nie sú zlyhané, automaticky prevedú do etapy 2, a preto sa na ne vzťahuje očakávaná úverová strata počas celej doby životnosti. Presun späť do etapy 1 je možný až po splnení všetkých kritérií na ukončenie klasifikácie ako expozície s odloženou splatnosťou (vrátane skúšobnej doby).

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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forborne exposure) k 30. septembru 2018:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	89 529	(43 095)	46 434
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	57 533	(34 323)	23 210
Retailoví klienti	31 996	(8 772)	23 224
Celkom	89 529	(43 095)	46 434

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu finančných aktív s odloženou splatnosťou (forborne exposure) 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

Zlyhané úverové portfólio (NPL)

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 30. septembru 2018:

	Banky	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	399	105 025	132 422	237 846
Opravné položky k zlyhaným úverom	397	72 009	89 794	162 200
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	-	23 296	31 707	55 003

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 príslubov) k 30. septembru 2018:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané budúce záväzky a iné podsúvahové položky	26 427	1 030	27 457
Opravné položky k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	268	816	1 084
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	4 440	81	4 521

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) 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

Riziko koncentrácie z hľadiska geografického regiónu

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

	30.9.2018	31.12.2017*
Aktíva	1 149 506	739 225
z toho Rakúska republika	179 526	272 653
z toho Česká republika	497 193	254 569
z toho Spojené štáty americké	131 186	37 939
z toho Poľská republika	93 422	77 976
z toho Holandské kráľovstvo	15 914	21 309
z toho Veľká Británia	27 783	3 217
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	204 483	71 562
Záväzky	1 044 937	1 068 883
z toho Rakúska republika	388 838	437 139
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	656 099	631 744

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

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 dodržiavaní limitov stanovených RBI sa vykazujú týždenne.

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.

Položky v cudzích menách

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

	30.9.2018 v tis. EUR	31.12.2017 v tis. EUR
Aktíva	434 046	179 403
z toho: USD	85 198	64 278
z toho: CZK	310 960	101 226
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	37 888	13 899
Záväzky	502 935	533 444
z toho: USD	323 874	331 342
z toho: CZK	83 769	92 123
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	95 292	109 979

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

Čistá devízová pozícia banky súvisiaca s aktívami a pasívami k 30. septembru 2018 a k 31. decembru 2017:

	Čistá devízová pozícia k 30. septembru 2018	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2017
EUR	68 889	354 041
USD	(238 676)	(267 064)
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	169 787	(86 977)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	-	-
EUR	(60 219)	(355 466)
USD	237 074	268 839
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	(169 339)	87 677
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	7 516	1 050
Čistá devízová pozícia, celkom	7 516	1 050

Riziko úrokovej sadzby

Riziko úrokovej sadzby spočíva v tom, že hodnota finančného nástroja bude v dôsledku zmien úrokových sadzieb na trhu kolísat. 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 úrokovovo citlivé nástroje.

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

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

Limity úrokového rizika obchodnej knihy sú stanovené vo forme limitov na citlivosť celkovej pozície na posun výnosovej krivky (BPV). Limity sú stanovené pre jednotlivé meny, ktoré sú súčasťou obchodnej knihy. Strata v dôsledku pohybu úrokovej sadzby je limitovaná *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 závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 30. septembru 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	147 767	-	-	-	92 184	239 951
Finančné aktíva držané na obchodovanie	13 208	92	-	21 186	29 415	63 901
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	24 795	64 248	286 155	128 288	12 088	515 574
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	4 833 916	1 461 593	4 388 872	624 655	121 679	11 430 715
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	1 445	1 445
Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. septembru 2018	5 019 686	1 525 933	4 675 027	774 129	256 811	12 251 586
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	74 914	74 914
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 984 677	1 574 035	3 053 870	1 515 936	1 121 706	11 250 224
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	1 213	1 213
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	72 393	72 393
Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. septembru 2018	3 984 677	1 574 035	3 053 870	1 515 936	1 270 226	11 398 744
Čistá úroková pozícia, netto k 30. septembru 2018	1 035 009	(48 102)	1 621 157	(741 807)	(1 013 415)	852 842

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

Akciové riziko

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

Komoditné riziko

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

Analýza citlivosti trhových rizík

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

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

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 30. septembru 2018 (v tis EUR):

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia banky v danej mene	Strata banky pre daný scenár
USD	1,1576	1,0997	(1 601)	(80)
PLN	4,2774	4,4913	464	(23)
HUF	324,3700	308,1515	(135)	(7)
RON	4,6638	4,8970	128	(6)
CZK	25,7310	27,0176	80	(4)
Celkom			(1 064)	(120)

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

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia banky v danej mene	Strata banky pre daný scenár
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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 30. septembru 2018 (v tis EUR):

	Posun výnosovej krivky	Strata banky z posunu výnosovej krivky
EUR	100 BPV	(954)
USD	-100 BPV	513
Celkom		(441)

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 30. septembru 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 30. septembru 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 30. septembru 2018:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	239 951	-	-	239 951
Finančné aktíva držané na obchodovanie	13 300	21 186	29 415	63 901
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	89 043	414 443	12 088	515 574
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 032 527	8 100 125	298 063	11 430 715
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	1 445	1 445
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	-	45 164	45 164
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	51 926	51 926
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	31 101	31 101
Splatná daňová pohľadávka	-	-	-	-
Odložená daňová pohľadávka	-	-	29 527	29 527
Ostatné aktíva	-	-	65 957	65 957
Aktíva spolu	3 374 821	8 535 754	564 686	12 475 261
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	74 914	74 914
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	2 056 375	9 144 175	49 674	11 250 224
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	1 213	1 213
Rezervy na záväzky	-	-	72 393	72 393
Splatný daňový záväzok	-	-	2 559	2 559
Ostatné záväzky	-	-	22 302	22 302
Záväzky spolu	2 056 375	9 144 175	223 055	11 423 605
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	960 144	960 144
Zisk po zdanení	-	-	91 512	91 512
Záväzky a vlastné imanie spolu	2 056 375	9 144 175	1 274 711	12 475 261
Súvahová pozícia, netto	1 318 446	(608 421)	(710 025)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 957 887)	(178)	4 122 119	1 164 054
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(1 639 441)	(608 599)	3 412 094	1 164 054

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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)

* Porovnateľné 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 30. septembru 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	43 666	43 666	43 666	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	11 250 224	11 276 437	10 183 467	589 247	241 475	262 248
z toho Vklady	10 644 177	10 666 787	9 996 190	427 921	101 425	141 251
z toho Záväzky z dlhových cenných papierov	602 492	606 095	183 722	161 326	140 050	120 997
z toho Ostatné finančné záväzky	3 555	3 555	3 555	-	-	-
Rezervy na záväzky	72 393	72 393	72 393	-	-	-
Ostatné záväzky	22 302	22 302	22 302	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	31 248	1 172 548	805 098	117 604	30 672	219 174
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	1 213	1 753	-	487	1 266	-

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 30. septembru 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
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	413 451	413 451	413 451	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	4 962	4 962	4 962	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 317 083	1 317 083	1 317 083	-	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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>	<i>10 415 083</i>	<i>10 474 890</i>	<i>9 427 949</i>	<i>557 644</i>	<i>240 310</i>	<i>248 987</i>
<i>z toho Záväzky z dlhových cenných papierov</i>	<i>751 006</i>	<i>825 919</i>	<i>101 202</i>	<i>60 292</i>	<i>457 306</i>	<i>207 119</i>
<i>z toho Ostatné finančné záväzky</i>	<i>2 226</i>	<i>2 226</i>	<i>2 226</i>	-	-	-
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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 nevymožiteľnosti 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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.

OSTATNÉ ZVEREJNENIA

37. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	30.9.2018	31.12.2017
Budúce záväzky:	372 373	418 841
zo záruk	370 644	413 574
z akreditívov	1 729	5 267
Prísľuby:	2 956 091	2 810 904
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 342 586	1 355 270
do 1 roka	888 895	872 316
dlhšie než 1 rok	453 691	482 954
z odvolateľných úverových príslubov:	1 613 505	1 455 634
do 1 roka	1 078 269	1 151 249
dlhšie než 1 rok	535 236	304 385
Celkom	3 328 464	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 30. septembru 2018 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 4 329 tis. € (31. december 2017: 5 540 tis. €), poznámka 27 „Rezervy na záväzky“.

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 36 „Riziká“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

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 neoprávnenému vzneseným nárokom. Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnáť a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvorí rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 48 946 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:

	30.9.2018	31.12.2017
Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu celkom	47 416	55 590
Menej ako 1 rok	8 894	10 481
1 rok až 5 rokov	18 994	23 356
Viac ako 5 rokov	19 528	21 753
Operatívny prenájom vykázaný v ostatných administratívnych nákladoch	8 860	12 472

38. Spriaznené osoby

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 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 30. septembru 2018:

<i>Spriaznené osoby*</i>	<i>RBI</i>	<i>Skupina RBI</i>	<i>Dcérske a pridružené podniky</i>	<i>Štatutárne orgány a dozorná rada**</i>	<i>Ostatné spriaznené osoby</i>	<i>Celkom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	26 643	219 370	132 472	1 337	3 018	382 840
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	17 148	955	-	-	-	18 103
Ostatné aktíva	54	24	321	-	-	399
Vklady a bežné účty bánk a klientov	8 461	3 465	34 245	2 319	1 026	49 516
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	22 524	136	-	-	-	22 660
Podriadené dlhy	136 107	-	-	-	-	136 107
Ostatné záväzky	1 248	708	1 480	-	-	3 436
Vystavené záruky	1 843	494	-	-	-	2 337
Prísluby	34 260	3 672	133 069	165	1 312	172 478
Prijaté záruky	1 843	494	-	-	-	2 337

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RBI

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

<i>Spriaznené osoby*</i>	<i>RBI</i>	<i>Skupina RBI</i>	<i>Dcérske a pridružené podniky</i>	<i>Štatutárne orgány a dozorná rada**</i>	<i>Ostatné spriaznené osoby</i>	<i>Celkom</i>
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. septembru 2018:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	8 189	947	824	8	44	10 012
Výnosy z poplatkov a provízií	410	358	5 610	-	-	6 378
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	14 976	(2 084)	-	-	-	12 892
Prevádzkové výnosy	788	518	1 272	-	-	2 578
Úrokové náklady	(15 426)	(20)	(3)	(1)	(8)	(15 458)
Náklady na poplatky a provízie	(625)	(4 731)	-	-	-	(5 356)
Všeobecné administratívne náklady	(4 920)	(2 075)	(383)	-	-	(7 378)
Celkom	3 392	(7 087)	7 320	7	36	3 668

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. septembru 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	726	74	890	7	51	1 748
Výnosy z poplatkov a provízií	291	1 057	12 963	-	-	14 311
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	(6 288)	(576)	(3)	-	-	(6 867)
Prevádzkové výnosy	809	333	1 147	-	-	2 289
Náklady na úroky a podobné náklady	(6 468)	-	(3)	(3)	(10)	(6 484)
Náklady na poplatky a provízie	(460)	(4 567)	-	-	-	(5 027)
Všeobecné administratívne náklady	(5 745)	(1 945)	(743)	-	-	(8 433)
Celkom	(17 135)	(5 624)	14 251	4	41	(8 463)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

39. Priemerný počet zamestnancov

Banka mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	30.9.2018	31.12.2017
Zamestnanci banky	3 620	3 600
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 620	3 600

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

40. Riadenie kapitálu

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

Regulatórny kapitál predstavuje kapitál, ktorý je stanovený pravidlami kapitálovej primeranosti v zmysle piliera 1. Pri kvantifikácii regulátorneho kapitálu banka postupuje v súlade s platnou legislatívou, ktorá stanovuje jeho štruktúru aj minimálnu výšku.

Regulatórny kapitál označovaný ako vlastné zdroje 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 vyrovnaní, 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 35 „Riziká“ časť „BASEL III“.

Stanovená úroveň pre banku bola v priebehu roka 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 priebehu roka 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. Využitie znalosti ekonomického kapitálu je pre banku významné, napr. pre aktívne riadenie portfólia, oceňovanie, kontroľovanie a pod.

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

	30.9.2018*	31.12.2017*
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	859 592	818 473
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(86)	(746)
Emisné ážio	297 345	297 134
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(1 062)	(7 052)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	14 446	14 446
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	482 144	447 859
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	2 479	2 506
Dodatkové vlastné zdroje TIER 1 (AT1 kapitál)	100 000	-
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(31 101)	(31 231)
(-) Nehmotný majetok	(31 101)	(31 231)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	136 549	235 000
Podriadené dlhy	135 000	235 000
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	1 549	-
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(16 036)	(24 664)
(-) od základných vlastných zdrojov	(16 036)	(24 664)
Celkové vlastné zdroje	1 049 004	997 578

*) 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 12 884 tis. € (31.12.2017: 23 579 tis. €).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

Primeranosť vlastných zdrojov (%)	17,96	17,99
Vlastné zdroje	1 049 004	997 578
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	5 841 852	5 546 572
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	5 078 569	4 777 273
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	64 867	70 883
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	698 416	698 416

41. 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2018

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

42. Schválenie účtovnej závierky

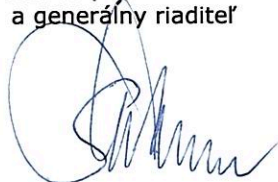
Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2017) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 14. marca 2018.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 24. októbra 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