



TATRA BANKA

Member of Raiffeisen Bank International

**Priebežná konsolidovaná účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich sa
30. júna 2018
pripravená podľa Medzinárodného
účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia**

Priebežná konsolidovaná účtovná zvierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ich schválila Európska únia

Obsah	Strana
Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát	3
Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii	4
Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	5
Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch	6
Poznámky k konsolidovanej účtovnej zavierke	
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	7
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	11
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	32
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	36

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	<i>Pozn.</i>	30.6.2018	30.6.2017
Úrokové a dividendové výnosy		149 388	143 430
Úrokové náklady		(10 486)	(12 952)
Výnosové úroky, netto	(1)	138 902	130 478
Výnosy z poplatkov a provízií		85 562	78 657
Náklady na poplatky a provízie		(20 670)	(16 895)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(2)	64 892	61 762
Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát	(3)	(171)	38
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	(4)	11 936	15 573
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(5)	-	(191)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(6)	(10 917)	(9 864)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(7)	3 669	9 017
Všeobecné administratívne náklady	(8)	(118 955)	(121 720)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	(9)	(1 665)	2 064
Opravné položky k finančným aktívam neoceňovaných cez výkaz ziskov a strát	(10)	(5 967)	(8 586)
Opravné položky k nefinančným aktívam	(11)	-	471
Zisk pred zdanením		81 724	79 042
Daň z príjmov	(12)	(17 554)	(16 437)
Zisk po zdanení		64 170	62 605
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		(1 123)	(324)
Zabezpečenie peňažných tokov		70	(512)
Daň z príjmu súvisiaca s položkami, ktoré sa môžu reklasifikovať na zisk alebo stratu		251	175
Položky, ktoré sa môžu preklasifikovať na zisk alebo stratu		(802)	(661)
Nástroje vlastného imania oceňovaných reálnou hodnotou cez ostatné súhrnné zisky a straty		1 291	508
Položky, ktoré sa nebudú preklasifikovať na zisk alebo stratu		1 291	508
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		489	(153)
Súhrnný zisk po zdanení		64 659	62 452
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €	(13)	801	781
Základný zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €	(13)	4 005	3 905
Základný zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €	(13)	4,0	3,9

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

	Pozn.	30.6.2018	31.12.2017 upravený*
Aktíva			
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	(14)	815 472	1 313 569
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(15)	79 949	53 979
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(16)	454 752	176 620
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(17)	11 501 059	10 724 557
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	(18)	2 152	1 701
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	(19)	3	3
Dlhodobý hmotný majetok	(20)	57 431	61 478
Investície do nehnuteľností	(10)	32 580	34 701
Dlhodobý nehmotný majetok	(20)	44 911	45 322
Splatná daňová pohľadávka	(21)	969	686
Odložená daňová pohľadávka	(22)	29 657	29 863
Ostatné aktíva	(23)	69 255	48 578
Aktíva spolu		13 088 190	12 491 057
Závazky a vlastné imanie			
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(24)	65 450	80 490
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	(25)	11 945 384	11 324 971
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	(26)	637	1 123
Rezervy na záväzky	(27)	72 066	76 069
Splatné daňové záväzky	(28)	-	172
Odložené daňové záväzky	(28)	327	422
Ostatné záväzky	(29)	30 344	28 977
Záväzky spolu		12 114 208	11 512 224
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(30)	909 812	854 491
Zisk po zdanení		64 170	124 342
Vlastné imanie spolu		973 982	978 833
Záväzky a vlastné imanie spolu		13 088 190	12 491 057

* 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

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	Nerozdelený zisk	Zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2018	64 326	(368)	297 134	(4 383)	15 746	2 506	648	492 300	124 342	992 251
Vplyv IFRS 9*	-	-	-	-	-	(396)	-	(13 023)	-	(13 419)
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	-	-	124 342	(124 342)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	-	(67 419)	-	(67 419)
Predaj vlastných prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zisk z predaja prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(159)	-	(1 932)	-	-	-	-	-	(2 091)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	434	56	-	64 170	64 660
Vlastné imanie k 30. júnu 2018	64 326	(527)	297 134	(6 315)	15 746	2 544	704	536 200	64 170	973 982

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

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	Nerozdelený zisk	Súhrnný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2017	64 326	(164)	297 134	(1 945)	15 432	1 158	1 116	491 010	125 980	994 047
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	314	-	-	125 666	(125 980)	-
Navýšenie rezervného fondu	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	-	(124 376)	-	(124 376)
Predaj vlastných prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(204)	-	(2 438)	-	-	-	-	-	(2 642)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	252	(405)	-	62 604	62 451
Vlastné imanie k 30. júnu 2017	64 326	(368)	297 134	(4 383)	15 746	1 410	711	492 300	62 604	929 480

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	30.6.2018	30.6.2017
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	81 724	79 042
Úpravy o nepeňažné operácie	(123 576)	(120 072)
Nákladové úroky	10 486	9 390
Výnosové úroky	(149 357)	(142 782)
Prijaté dividendy	(30)	(80)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto	5 361	3 666
(Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	(259)	(471)
Nerealizovaný (zisk) strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	(1 251)	(2 446)
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	191
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	1 563	211
Nerealizovaný (zisk) strata z derivátov na zabezpečenie	(423)	574
Čistý (zisk) strata z cenných papierov oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	(6)	-
Odpisy a amortizácia	10 291	11 858
Opravné položky k investíciám do nehnuteľností	(73)	(202)
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	122	19
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu	(41 852)	(41 030)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	483 607	324 747
Úvery poskytnuté bankám a klientom	(646 404)	(826 096)
Finančné aktíva držané na obchodovanie	(24 194)	28 435
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	(277 528)	(211 454)
Ostatné aktíva	(20 751)	(4 814)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady klientov a bežné účty bánk	620 600	464 371
Finančné záväzky držané na obchodovanie	(15 397)	(29 943)
Záväzky z dlhových cenných papierov	(531)	36 623
Ostatné záväzky	1 367	(8 831)
Peňažné prostriedky (použitá) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	78 917	(225 636)
Platené úroky	(10 196)	(10 283)
Prijaté úroky	133 641	125 370
Daň z príjmov platená	(17 991)	(14 490)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	184 371	(125 039)
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív v amortizovanej hodnote	(166 564)	(258 961)
Úbytok finančných aktív v amortizovanej hodnote	26 478	537 799
Prijaté úroky z finančných aktív v amortizovanej hodnote	14 185	24 968
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	272	174
Príjmy z predaja alebo vyradenia investícií do nehnuteľností	1 857	1 526
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(5 505)	(8 073)
Prijaté dividendy	30	80
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(129 247)	297 513
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	(2 092)	(2 644)
Vyplatené dividendy	(67 419)	(124 793)
Peňažné toky z finančných činností, netto	(69 511)	(127 437)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(104)	(114)
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	(14 491)	44 923
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka	184 073	150 719
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	169 582	195 642

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

Konsolidovaná skupina Tatra banky (ďalej len „skupina“) pozostáva z materskej spoločnosti Tatra banka, akciová spoločnosť, (ďalej len „banka“ alebo „materská spoločnosť“) so sídlom v Bratislave, na adrese Hodžovo námestie č. 3 a z 13 dcérskych spoločností a pridružených podnikov. Banka bola založená 17. septembra 1990 a zapísaná v obchodnom registri 1. novembra 1990. Identifikačné číslo materskej spoločnosti je 00 686 930, daňové identifikačné číslo je 202 040 8522.

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

Akcionári materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	30. júna 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 materskej spoločnosti v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. júna 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 materskej spoločnosti v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. júna 2018	31. decembra 2017
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	50 678	50 678
Ostatní	13 648	13 648
Celkom	64 326	64 326

Materská spoločnosť vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 120 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania^{TB} a Centra investovania^{TB} a 62 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka. Okrem toho skupina disponuje ďalšími 7 pobočkami Tatra Leasingu.

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

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady materskej spoločnosti (skupiny) k 30. júnu 2018:

Dozorná rada

Podpredseda: Igor VIDA

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

Predstavenstvo

Predseda: Michal LIDAY

Členovia: Marcel KAŠČÁK
Peter MATUŠ
Vladimír MATOUŠ (do 30.6.2018)
Natália MAJOR
Bernhard HENHAPPEL
Johannes SCHUSTER
Martin KUBÍK (od 1.7.2018)

Zmeny v dozornej rade materskej spoločnosti počas 1. polroka 2018:

Martin Grull – ukončenie funkcie člena dozornej rady k 30. 6. 2018

Zmeny v predstavenstve materskej spoločnosti počas 1. polroka 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.

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

Definícia konsolidovanej skupiny:

K 30. júnu 2018 skupina pozostávala z materskej spoločnosti a z týchto spoločností (ďalej len „konsolidované spoločnosti“):

<i>Spoločnosť</i>	<i>Priamy podiel v %</i>	<i>Podiel skupiny v %</i>	<i>Nepriamy podiel prostredníctvom spol.</i>	<i>IČO</i>	<i>Hlavná činnosť</i>	<i>Metóda konsolidácie</i>	<i>Sídlo</i>
Tatra Residence, a. s.	100 %	100 %	n/a	35 730 561	obchodné služby	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	100 %	100 %	n/a	35 742 968	správa aktív	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	100 %	100 %	n/a	36 291 111	doplnkové dôchodkové sporenie	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Group Cloud Solutions, s. r. o.	-	100 %	Tatra Residence, a. s.	35 780 860	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
BA Development, s.r.o.	-	100 %	Tatra Residence, a. s.	36 658 545	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
PRODEAL, a.s.	-	100 %	Tatra Residence, a. s.	36 702 196	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Dúbravčice, s.r.o.	-	100 %	Tatra Residence, a. s.	45 945 080	prenájom a správa majetku	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Tatra-Leasing, s.r.o.	100 %	100 %	n/a	31 326 552	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Eurolease RE Leasing, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	45 985 812	sprostredkovateľská činnosť	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent CC, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	35 824 999	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent GRJ, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	36 804 738	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Rent PO, s.r.o.	-	100 %	Tatra-Leasing, s.r.o.	35 823 267	lízing	metóda úplnej konsolidácie	Bratislava
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	33,33 %	33,33 %	n/a	35 869 810	služby	nekonsolidovaná pre nevýznamnosť	Bratislava

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

Zmeny v skupine počas roka 2018

V priebehu roka 2018 nenastali žiadne zmeny v skupine.

Rozdelenie zisku materskej spoločnosti za rok 2017

Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	113 265
Celkom	113 265

Výplata dividend z nerozdeleného zisku materskej spoločnosti

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 závierku 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. júnu 2018 zúčtované do nerozdeleného zisku minulých rokov.

Regulačné požiadavky

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 konsolidovaná účtovná závierka skupiny („účtovná závierka“) za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018 a porovnateľné údaje za rok 2017 a 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 skupiny nemalo mať na účtovnú závierku významný dopad.

Štandardy a interpretácie platné v bežnom období

Skupina prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board - IASB) a Výbor pre interpretáciu medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Interpretations Committee - IFRIC) pri IASB, ktoré boli schválené na použitie v Európskej únii (ďalej len „EÚ“), a ktoré sa vzťahujú na jej činnosti a sú platné pre účtovné obdobia so začiatkom 1. januára 2017. Nasledujúce 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 skupiny s výnimkou štandardu IFRS 9 Finančné nástroje. Skupina implementovala IFRS 9 tak, ako bol vydaný v júli 2014, po prvýkrát 1. januára 2018.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

V nasledovnej transformačnej tabuľke skupina zobrazuje dopady implementácie IFRS 9 na konsolidovaný 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	1 251 327	-	-	-	1 251 327
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	62 242	-	-	-	62 242
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	9 526 679	-	-	-	9 526 679
Opravné položky na straty z úverov	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	(193 399)	-	(12 780)	-	(206 179)
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	7 361	13 249	-	-	20 610
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	Finančné aktíva držané na obchodovanie	13 249	(13 249)	-	-	-
Finančné investície držané do splatnosti	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	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)	-	176 620
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	3	-	-	(503)	3
Dlhodobý hmotný majetok	Dlhodobý hmotný majetok	61 478	-	-	-	61 478
Investície do nehnuteľností	Investície do nehnuteľností	34 701	-	-	-	34 701
Dlhodobý nehmotný majetok	Dlhodobý nehmotný majetok	45 322	-	-	-	45 322
Splatná daňová pohľadávka	Splatná daňová pohľadávka	686	-	-	-	686
Odložená daňová pohľadávka	Odložená daňová pohľadávka	28 168	-	1 588	-	29 863
Ostatné aktíva		48 611	(48 611)	-	107	-
	Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	-	33	-	-	33
	Ostatné aktíva	-	48 578	-	-	48 578
Celkom		12 502 678	-	(11 225)	(396)	12 491 057

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

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

IAS 39 kategória	IFRS 9 kategória	IAS 39 ocenenie	Reklasifikácia	Očakávané úverové straty	Iné	IFRS 9 ocenenie
Záväzky a vlastné imanie						
Vklady a bežné účty bánk	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote: Vklady voči bankám	284 723	-	-	-	284 723
Vklady klientov	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote: Vklady voči klientom	10 036 592	-	-	-	10 036 592
Derivátové finančné záväzky		41 312	(41 312)	-	-	-
Finančné záväzky na obchodovanie	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 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	765 251	-	-	-	765 251
Rezervy na záväzky	Rezervy na záväzky	56 933	17 339	1 797	-	76 069
Splatný daňový záväzok	Splatný daňový záväzok	172	-	-	-	172
Odložený daňový záväzok	Odložený daňový záväzok	422	-	-	-	422
Ostatné záväzky		48 587	(48 587)	-	-	-
Podriadené dlhy	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote: Vklady voči klientom	-	2 271	-	-	2 271
	Ostatné záväzky	-	28 977	-	-	28 977
					(13 022)	
Podriadené dlhy	Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote: Vklady voči bankám	236 134	-	-	-	- 236 134
						(396)
Záväzky spolu		11 510 427	-	1 797	-	11 512 224
Vlastné imanie		992 251	-	(13 022)	(396)	978 833
z toho Nerozdelený zisk		867 909	-	(13 022)	(396)	854 491
z toho Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		124 342	-	-	-	124 342
Celkom		12 502 678	-	(11 225)	(396)	12 491 057

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

Cieľ zostavenia

Zostavenie uvedenej priebežnej konsolidovanej účtovnej závierky v Slovenskej republike je v súlade so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Skupina pripravuje priebežnú individuálnu účtovnú závierku podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Priebežná konsolidovaná účtovná závierka v súlade s IFRS vypracovaná k 30. júnu 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 skupina vykazuje v čase ich vzniku. Transakcie a ostatné udalosti sa v účtovnej závierke vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu, že skupina bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

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

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

Významné účtovné odhady

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

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

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia skupiny vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Skupina vytvára opravnú položku na zníženie hodnoty úverov a pohľadávok v prípadoch, keď existuje objektívny dôkaz, že minulé udalosti mali negatívny vplyv na odhadované budúce peňažné toky. Tieto opravné položky vychádzajú z doterajších skúseností skupiny a aktuálnych údajov o nesplácaní úverov, návratnosti úverov, resp. o čase potrebnom na to, aby sa stratová udalosť vykryštalizovala do defaultu, ako aj zo subjektívnych úsudkov vedenia skupiny o odhadovaných budúcich peňažných tokoch. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na znehodnotenie finančných aktív vykázaných k 31. decembru 2017.

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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

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

b) Princípy konsolidácie

V konsolidovanej účtovnej závierke dcérske spoločnosti sú spoločnosťami, kde skupina vlastní priamo alebo nepriamo viac ako polovicu hlasovacích práv a/alebo má právo iným spôsobom vykonávať kontrolu nad činnosťou dcérskych spoločností. Dcérske spoločnosti budú konsolidované metódou úplnej konsolidácie okrem tých, ktorých vplyv bol nevýznamný. Dcérske spoločnosti sa konsolidujú od dátumu, keď v nich materská spoločnosť získala kontrolu, a ich konsolidácia sa končí dátumom ich predaja alebo straty kontroly nad nimi. Všetky pohľadávky a záväzky, predaje a nákupy, ako aj náklady, výnosy, zisky a straty z transakcií v rámci skupiny sa eliminovali.

Podiely v pridružených spoločnostiach predstavujú spoločnosti s vyšším ako 20-percentným ale menej ako 50-percentným podielom materskej spoločnosti na základnom imaní a hlasovacích právach daného subjektu a v ktorom má materská spoločnosť významný vplyv. Podiely v pridružených spoločnostiach sa v konsolidovanej účtovnej závierke oceňujú metódou vlastného imania. Podľa tejto metódy sa podiel pôvodne ocení v obstarávacej cene a následne upraví o zmenu podielu investora na čistých aktívach spoločnosti, do ktorej investoval, po získaní podielu.

Zisk alebo strata investora zahŕňa jeho podiel na zisku alebo strate spoločnosti, do ktorej investoval. Zisky (straty) vyplývajúce z precenenia pridružených spoločností metódou vlastného imania sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach“.

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

c) Prepočet cudzej meny

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

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

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

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

d) 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

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

e) Finančné nástroje

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

Skupina 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 skupiny 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 nesplatennej 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.

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 predaj finančných aktív, pričom zmluvné podmienky finančného majetku vedú v stanovených dátumoch k peňažným tokom, ktoré predstavujú výhradne platby istiny a úrokov z nesplatennej sumy istiny.

Pri prvotnom vykázaní nástroja vlastného imania, ktorý nie je držaný na obchodovanie, sa skupina 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. Skupina 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

Skupina 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.

Skupina má nasledovné obchodné modely:

- Úverové a investičné portfólio "hold-to-collect"
- Likvidné portfólio "hold and sell"
- Obchodné portfólio
- Zabezpečovacie portfólio
- Akciové investičné portfólio

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

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 skupiny (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 skupina 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 nesplatennej 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 skupina 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.

Skupina posúdi:

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

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 skupina účtuje poskytnutý úverový prísľub do podsúvahy. Úver skupina zaúčtuje do výkazu o finančnej situácii pri poskytnutí peňažných prostriedkov dlžníkovi. Počas vykonávania činnosti vznikajú skupine potenciálne záväzky, s ktorými je spojené úverové riziko. Skupina účtuje o potenciálnych záväzkoch v podsúvahe a vytvára rezervy na tieto záväzky, ktoré vyjadrujú mieru rizika vydaných garancií, akreditívov a nečerpaných úverových limitov ku dňu účtovnej závierky.

Dlhové cenné papiere

Uvedené portfólio je nederivátovým finančným majetkom s fixnými alebo stanoviteľnými platbami a s fixnou splatnosťou, ktoré skupina 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“.

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 skupina pre dané účasti používa úroveň 3 stanovenia reálnej hodnoty (viď poznámka h).

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 vyказuje 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 skupiny 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)“.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

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.

Skupina 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 príslubov, lízingových pohľadávok a zmlúv o finančných zárukách. Skupina vykazuje opravnú položku 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,
- 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. Skupina 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

Významné zvýšenie úverového rizika

Skupina 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

Skupina používa kvantitatívne kritériá ako primárny ukazovateľ významného zvýšenia úverového rizika všetkých významných portfólií. Pri kvantitatívnom rozdelení na úrovne porovnáva skupina 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 zlepši. Miera zlepšenia alebo zhoršenia bude závisieť od úrovne počiatočného ratingu.

Skupina 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

Skupina 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

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

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 skupinou.

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.

Skupina 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

Skupina 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

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 skupinou 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 súčnom 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.

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 skupiny, 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 dobu 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 skupina 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

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 počíta budúce hodnoty očakávaných úverových strát, ktoré sa potom diskontujú späť k dátumu zostavenia účtovnej závierky a sčítajú. Vypočítané hodnoty očakávaných úverových strát sa následne vážia podľa scenára zameraného na budúcnosť.

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

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

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

Informácie zamerané na budúcnosť

Posúdenie významného zvýšenia úverového rizika a výpočet očakávaných úverových strát zahŕňajú informácie zamerané na budúcnosť. Skupina 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 štvrtročne Raiffeisen Research. Po troch rokoch sa pri prognózovaní ekonomických premenných počas celej 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 skupiny predstavujú tieto prognózy najlepší odhad možných výsledkov, ktorý pokrýva všetky možné nelineárne trendy a asymetrie v rôznych portfóliách skupiny.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

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 skupine 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 skupine sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

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

Z právnych inštrumentov sa v skupine používajú:

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

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

Skupina využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

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

Keď skupina 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, skupina 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 skupina s cieľom využiť krátkodobé cenové výkyvy na tvorbu zisku. V tejto kategórii skupina vykazuje cenné papiere - dlhové cenné papiere, pokladničné poukážky a akcie. Dlhové cenné papiere a pokladničné poukážky skupina 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. Skupina 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 skupina vykazuje derivátové finančné nástroje - úrokové swapy, menové swapy, indexové swapy, menové forwardy, úrokové opcie, menové opcie, opcie na indexy, menové, úrokové a indexové futures a komoditné deriváty.

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 skupiny 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

Skupina 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 skupiny, 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)

Skupina 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 portfolio finančných záväzkov držaných na obchodovanie.

f) Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

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

Ak si skupina ponechá v podstate všetky riziká a ekonomické úžitky spojené s vlastníctvom prevedeného finančného majetku, pokračuje vo vykazovaní tohto majetku a zaúčtuje aj zabezpečenú pôžičku vo výške prijatých výnosov.

Skupina ukončuje vykazovanie finančných záväzkov len v prípade, keď sú jej záväzky splatené, zrušené alebo keď vyprší ich platnosť.

g) Zabezpečovacie deriváty

Skupina sa v rámci voľby uplatňovania štandardu IFRS 9 pri vykazovaní zabezpečovacích derivátov rozhodla pokračovať v pôvodnom vykazovaní podľa IAS 39. Zabezpečovacími derivátmi sú deriváty, ktoré sú v rámci stratégie skupiny 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 skupina zruší zabezpečovací vzťah, po expirácii zabezpečovacieho nástroja alebo jeho predaji, vypovedaní, resp. realizácii predmetnej zmluvy, alebo keď zabezpečovací vzťah prestane spĺňať podmienky účtovania zabezpečovacieho nástroja.

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Záväzky zo zabezpečovacích derivátov“. Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu a zabezpečeného 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 zabezpečeného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové a dividendové výnosy“ resp. „Úrokové náklady“ v závislosti od druhu zabezpečovacej položky.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

Zabezpečenie peňažných tokov

Skupina 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 prispôsobená štruktúre zabezpečovaného úveru, v dôsledku čoho skupina 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 „Pohlľadávky zo zabezpečovacích derivátov“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Záväzky 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 vykázane spolu s úrokovými výnosmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové a dividendové výnosy“.

h) 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) skupina 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, skupina oceňuje cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny.

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

V prípade stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, využíva skupina metódu čistej súčasnej hodnoty s využitím základných úrokových sadzieb jednotlivých mien zverejňovaných centrálnymi bankami, ktoré aproximujú trhové sadzby 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, skupina uvedený cenný papier presunie do úrovne 2.

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

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

Dcérske spoločnosti predstavujú spoločnosti, pri ktorých skupina 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 skupiny na základnom imaní a hlasovacích právach daného subjektu a v ktorom má skupina 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 konsolidovanej účtovnej závierke v obstarávacej cene zníženej o opravné položky na straty zo zníženia realizovateľnej hodnoty podielu vyplývajúceho zo zníženia vlastného imania danej spoločnosti, ktoré sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*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*“.

j) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie

Skupina 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.

k) 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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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

I) Investície do nehnuteľností

Investície do nehnuteľností predstavujú majetok, vlastnený skupinou s cieľom získať príjmy z prenájmu alebo s cieľom ďalšieho kapitálového zhodnotenia. Investície do nehnuteľností sa vykazujú v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky na znehodnotenie. Zostatková hodnota investícií do nehnuteľností, odpisy a príjmy z prenájmu sú uvedené v položke „*Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku*“. Tvorba a rozpustenie opravných položiek z dôvodu znehodnotenia investícií do nehnuteľností sa vyказuje v položke „*Ostatný prevádzkový zisk (strata)*“ v položke „*Tvorba opravných položiek k investíciám do nehnuteľností*“ príp. „*Rozpustenie opravných položiek k investíciám do nehnuteľností*“.

Pre určenie výšky opravných položiek, skupina používa vlastný model na určovanie reálnej hodnoty investícií do nehnuteľností, ktorý sa zakladá na diskontovaných budúcich výnosoch z nájomného znížených o priame prevádzkové náklady. V prípade nehnuteľností, ktoré neprenajíma, ale drží za účelom zhodnotenia, zisťuje reálnu hodnotu pomocou výpočtu nezávislého oceňovateľa.

Odhadovaná ekonomická životnosť budov zaradených v kategórii investície do nehnuteľností je od 20 do 40 rokov.

m) Goodwill

Goodwill predstavuje prebytok obstarávacej ceny, ktorá prevyšuje reálnu hodnotu identifikovateľných aktív, záväzkov a podmienených záväzkov obstaranej spoločnosti ku dňu jej obstarania. Goodwill je prvotne vykázaný v obstarávacej cene a následne sa jeho hodnota upravuje o akumulované straty zo zníženia jeho hodnoty. Goodwill sa testuje raz alebo viackrát ročne, pokiaľ udalosti alebo zmeny okolností naznačujú, že by sa jeho hodnota znížila v súlade s IAS 36 – Zníženie hodnoty aktív. Zníženie hodnoty goodwillu nemožno v nasledujúcich účtovných obdobiach zrušiť.

n) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

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

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

o) Aktíva za účelom projektovania a výstavby

Skupina aplikuje na majetok určený na projektovanie a výstavbu so zámerom následného predaja zásady štandardu IAS 2 - Zásoby. Uvedený majetok sa oceňuje v nižšej z hodnôt - obstarávacej ceny alebo čistej realizovateľnej hodnoty. Aktíva za účelom projektovania a výstavby skupina vyказuje v položke „*Ostatné aktíva*“ v položke „*Aktíva za účelom projektovania a výstavby*“.

p) 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

1. Skupina ako prenajímateľ

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

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

Výnos z nájmu z operatívneho prenájomu je vykázaný vo výnosoch na rovnomernom základe vychádzajúc z doby nájmu v položke „Ostatný prevádzkový zisk/(strata)“.

Skupina prezentuje prenajatý majetok (operatívny nájom) ako súčasť dlhodobého hmotného majetku. Odpisy prenajatého majetku sú na základe zhodnom so zásadou bežného odpisovania pre podobný majetok.

Odobraté predmety finančného lízingu spoločnosť účtuje ako zásoby a vykazuje ich v reálnej hodnote.

2. Skupina ako nájomca

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

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

V prípade, že skupina využila lízingové stimuly na uzatvorenie operatívneho prenájomu, vykazujú sa takéto stimuly do záväzkov. Suma ekonomického úžitku zo stimulov sa vykazuje rovnomerne ako zníženie nákladov na prenájom, okrem prípadov, keď existuje iná metóda, ktorá lepšie zohľadňuje časový úsek, počas ktorého sa spotrebujú ekonomické úžitky z predmetu prenájomu.

q) Záväzky z dlhových cenných papierov

Všetky dlhové cenné papiere emitované skupinou 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“. Skupina emituje hypotekárne záložné listy a ostatné dlhové cenné papiere. Nákladové úroky vznikajúce z emisie cenných papierov sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové náklady“.

r) Podriadené dlhy

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

s) 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.

t) Rezervy na záväzky

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

u) Rezervy na zamestnanecké požitky

Materská spoločnosť má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 30. júnu 2018 mala materská spoločnosť v evidenčnom stave 3 644 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 závierky 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 vykazujú v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Všeobecné administratívne náklady“. Diskont zo záväzku z tejto rezervy sa sa vykazuje v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Úrokové náklady“. Výška rezervy na zamestnanecké požitky sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na záväzky“.

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch

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

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

Skupina má tiež program so stanovenými príspevkami pre zamestnancov. Všetky príspevky spoločnosti sú zahrnuté v osobných nákladoch v poznámke 8 „Všeobecné administratívne náklady“.

v) Časové rozlíšenie úrokov

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

w) 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.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

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

Úrokový výnos z položky „*Finančné aktíva držané na obchodovanie*“ sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Úrokové a dividendové výnosy*“.

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

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

3) Výnosy z dividend

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

x) Základný a zriedený zisk na akciu

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

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

Skupina nevykazuje zriedený zisk na akciu, keďže k 30. júnu 2018 ani 31. decembru 2017 neboli vydané žiadne zriedené potenciálne kmeňové akcie.

y) Zdaňovanie a odložená daň

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

Odloženú daň z príjmov vykazuje skupina formou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo záväzkov a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva. Na určenie odloženej dane z príjmov bola použitá očakávaná daňová sadzba pre nasledujúce roky, t. j. 21 %. Odložené daňové záväzky sa vykazujú všeobecne za všetky zdaniteľné dočasné rozdiely, odložené daňové pohľadávky sa vykazujú v prípade, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, s ktorým možno odpočítateľné dočasné rozdiely zúčtovať.

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

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

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

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

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

Banky/nadnárodné subjekty zahŕňajú všetky tuzemské aj zahraničné banky vrátane ich väčšinových dcérskych spoločností 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 (spotrebiteľia)*, a to všetci klienti s príjmami od najnižších po najvyššie. Do segmentu retailových klientov sa zaraďuje takisto segment veľmi malé podniky. Pri privátnom bankovníctve sa jednotlivci definujú podľa lokálnych podmienok s osobitným prístupom k individuálnej správe ich majetku. Z produktového hľadiska retailovým klientom – veľmi malé podniky a živnostníci boli poskytované najmä prevádzkové úvery – BusinessÚverTB Expres, BusinessÚverTB Hypo a BusinessÚverTB Variant, firemné kreditné karty (Visa štandard/Visa zlatá) a iné.

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

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

„Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií“ bol priradený 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“. Skupina sa rozhodla z dôvodu nevýznamnosti nevykazovať výšku celkových výnosov od zahraničných subjektov.

Manažment materskej spoločnosti sleduje úrokový výnos jednotlivých segmentov na netto báze.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 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	32 139	648	103 713	241	2 161	138 902
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	12 630	3 313	49 776	(47)	(780)	64 892
Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	-	-	(171)	(171)
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	-	-	-	11 936	-	11 936
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(3 077)	(476)	(5 683)	(1 304)	(377)	(10 917)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	3 669	3 669
Všeobecné administratívne náklady (Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	(22 550)	(1 523)	(87 787)	(1 808)	(5 287)	(118 955)
Opravné položky k finančným aktívam neoceňovaných cez výsledok hospodárenia	2 361	(4)	168	-	(4 190)	(1 665)
Opravné položky k nefinančným aktívam	6 723	(11)	(12 666)	(13)	-	(5 967)
	-	-	-	-	-	-
Zisk pred zdanením	28 226	1 947	47 521	9 005	(4 975)	81 724
Aktíva spolu	4 147 424	224 123	5 632 638	2 733 960	350 045	13 088 190

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 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	33 474	581	97 763	(5 299)	3 959	130 478
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	11 913	3 647	46 857	-	(655)	61 762
Čistý zisk (strata) týkajúci sa ukončenia vykazovania finančných aktív a záväzkov neoceňovaných reálnou hodnotou cez výsledok hospodárenia	-	-	-	-	38	38
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov	-	-	-	15 573	-	15 573
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	(191)	-	(191)
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(2 296)	(606)	(6 146)	(756)	(60)	(9 864)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	9 017	9 017
Všeobecné administratívne náklady	(25 546)	(1 737)	(87 868)	(2 083)	(4 486)	(121 720)
(Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky	1 980	4	80	-	-	2 064
Opravné položky k finančným aktívam neoceňovaných cez výsledok hospodárenia	948	92	(9 626)	-	-	(8 586)
Opravné položky k nefinančným aktívam	-	-	-	-	471	471
Zisk pred zdanením	20 473	1 981	41 060	7 244	8 284	79 042
Aktíva spolu	3 873 610	251 632	4 893 178	2 372 984	372 946	11 764 350

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky, netto

	30.6.2018	30.6.2017
Úrokové a dividendové výnosy:	149 388	143 430
z úverov voči bankám oceňovaných v amortizovaných hodnotách	443	65
z úverov voči klientom oceňovaných v amortizovaných hodnotách	138 650	131 900
z dlhových cenných papierov oceňovaných v amortizovaných hodnotách	7 804	10 241
z dlhových cenných papierov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	1 280	422
z dlhových cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	135
z dlhových cenných papierov držaných na obchodovanie	300	568
z derivátov držaných na obchodovanie	374	-
z dividend z finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	30	80
z iných úrokových výnosov	507	19
Úrokové náklady:	(10 486)	(12 952)
na vklady bánk	(573)	(353)
na vklady klientov	(2 356)	(1 559)
na podriadené dlhy	(4 272)	(4 277)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou oceňovaných v amortizovaných hodnotách	(1 323)	(2 080)
na deriváty držaných na obchodovanie	-	(2 880)
na záväzky z dlhových cenných papierov určené ako oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	(223)	(681)
z úverov a vkladov voči finančným aktívam oceňovaných v amortizovaných hodnotách (záporné úroky)	(1 587)	(1 004)
na iné úrokové náklady	(152)	(118)
Výnosové úroky, netto	138 902	130 478

2. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	30.6.2018	30.6.2017
Výnosy z poplatkov a provízií:	85 562	78 657
z bankových prevodov	50 572	47 288
z poplatkov za správu úverov a záruk	10 854	10 058
z operácií s cennými papiermi	5 575	5 390
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	14 934	12 982
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	2 579	1 998
za ostatné bankové služby	1 048	941
Náklady na poplatky a provízie:	(20 670)	(16 895)
z bankových prevodov	(15 993)	(13 347)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(619)	(225)
z operácií s cennými papiermi	(942)	(823)
z činností týkajúcich sa správy investičných a penzijných fondov	(1 900)	(1 647)
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	(337)	(478)
z ostatných bankových služieb	(879)	(375)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	64 892	61 762

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

	30.6.2018	30.6.2017
Zisk (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v amortizovanej hodnote:	(256)	(410)
Z dôvodu priamych odpisov úverov a preddavkov	(256)	(410)
Zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov	-	-
Zisk (strata) z odúčtovania finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty:	85	471
Zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov	85	471
Zisk (strata) z odúčtovania finančných pasív oceňovaných v amortizovanej hodnote:	-	(23)
Zisk (strata) z predaja dlhových cenných papierov	-	(23)
Celkom	(171)	38

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

	30.6.2018	30.6.2017
Úrokové obchody - cenné papiere:	1 191	915
Precenenie na reálnu hodnotu	1 084	2 130
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	107	(1 215)
Úrokové obchody – záväzky zo zabezpečených dlhových cenných papierov:	(422)	1 246
Precenenie na reálnu hodnotu	(422)	1 246
Úrokové obchody – deriváty:	560	2 047
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	322	423
Precenenie na reálnu hodnotu	(185)	2 804
Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	423	(1 180)
Menové obchody:	3 576	3 572
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	(705)	3 885
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	4 281	(313)
Obchody s indexmi:	-	-
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	-	-
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	-	-
Komoditné obchody:	(1)	3
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	-	-
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(1)	3
Kurzové rozdiely	7 032	7 790
Celkom	11 936	15 573

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

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

	30.6.2018	30.6.2017
Úrokové obchody – cenné papiere:		
Precenenie na reálnu hodnotu	-	(191)
Celkom	<u>-</u>	<u>(191)</u>

6. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií

	30.6.2018	30.6.2017
Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:		
osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií	(10 917)	(9 864)
Celkom	<u>(10 917)</u>	<u>(9 864)</u>

Od 1. januára 2012 majú banky a pobočky zahraničných bánk na Slovensku povinnosť platenia osobitného odvodu (tzv. banková daň) podľa zákona č. 384/2011 Z.z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o osobitnom odvode“). Banky a pobočky zahraničných bánk sú povinné uhrádzať osobitný odvod v štyroch štvrtročných splátkach vo výške jednej štvrtiny ročnej sadzby (ročná sadzba 0,2 % 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:

	30.6.2018	30.6.2017
Čistý zisk (strata) z vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	1 201	461
Ostatné dane a poplatky	(309)	(374)
Výnosy z prenájmu z investícií do nehnuteľností	1 754	1 470
Zisk z predaja aktív za účelom projektovania a výstavby	517	1 516
Ostatné prevádzkové výnosy	1 931	7 011
Ostatné prevádzkové náklady	(1 425)	(1 067)
Celkom	<u><u>3 669</u></u>	<u><u>9 017</u></u>

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

8. Všeobecné administratívne náklady

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

	30.6.2018	30.6.2017
Osobné náklady:	(62 284)	(59 947)
Mzdové náklady	(44 706)	(43 123)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(15 638)	(15 187)
Ostatné sociálne náklady	(1 958)	(1 669)
(Tvorba) rozpustenie rezerv na zamestnanecké požitky	18	32
Ostatné administratívne náklady:	(46 380)	(49 856)
Náklady na užívanie priestorov	(10 179)	(10 103)
Náklady na informačné technológie	(9 530)	(11 097)
Náklady na komunikáciu	(3 176)	(3 370)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(5 258)	(5 261)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(6 710)	(7 323)
Fond ochrany vkladov	(461)	(403)
Príspevok do rezolučného fondu*	(4 136)	(5 185)
Spotreba kancelárskych potrieb	(650)	(811)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(398)	(379)
Cestovné náklady	(866)	(866)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(810)	(734)
Ostatné náklady	(4 206)	(4 324)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(10 291)	(11 917)
Dlhodobý hmotný majetok	(5 635)	(6 070)
Investície do nehnuteľností	(842)	(910)
Dlhodobý nehmotný majetok	(3 814)	(4 937)
Celkom	(118 955)	(121 720)

* 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).

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

9. (Tvorba) / rozpustenie rezerv na záväzky

	30.6.2018	30.6.2017
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 1):	(136)	67
(Tvorba) / rozpustenie	(136)	67
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 2):	37	-
(Tvorba) / rozpustenie	37	-
Rezervy k poskytnutým prísľubom a zárukám (etapa 3):	2 624	2 131
(Tvorba) / rozpustenie	2 624	2 131
(Tvorba) / rozpustenie k ostatným rezervám:	(4 190)	(134)
Celkom	(1 665)	2 064

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

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

	30.6.2018	30.6.2017
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (etapa 1):	(661)	(1 763)
(Tvorba) / rozpustenie	(661)	(1 763)
Opravné položky k finančným aktívam s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (etapa 2):	230	-
(Tvorba) / rozpustenie	230	-
Opravné položky k finančným aktívam úverovo znehodnotené (etapa 3):	(5 536)	(6 823)
(Tvorba) / rozpustenie	(5 536)	(6 823)
Celkom	(5 967)	(8 586)

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:

	30.6.2018	30.6.2017
(Tvorba) / rozpustenie opravných položiek k dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	4	215
(Tvorba) / rozpustenie opravných položiek k investíciám do nehnuteľností	73	202
(Tvorba) / rozpustenie opravných položiek k ostatným aktívam	(77)	54
Celkom	-	471

12. Daň z príjmov

	30.6.2018	30.6.2017
Splatný daňový náklad	(17 536)	(14 203)
Odložený daňový (náklad)/výnos	(18)	(2 234)
Celkom	(17 554)	(16 437)

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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

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

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	30.6.2018	31.12.2017*
Odložené daňové pohľadávky					
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11 501 059	11 693 106	188 361	39 556	39 518
Dlhodobý hmotný majetok a investície do nehnuteľností	90 011	109 066	18 827	3 954	3 357
Ostatné aktíva	69 255	70 935	545	114	159
Rezervy na záväzky	72 066	3 765	19 379	4 070	1 548
Ostatné záväzky	30 344	16 226	14 118	2 965	6 295
Celkom				50 659	50 877
Odložené daňové záväzky					
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	454 752	451 715	(3 037)	(638)	(559)
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	2 152	1 261	(891)	(187)	(172)
Celkom				(825)	(731)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				49 834	50 146
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky*				(20 504)	(20 705)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				29 330	29 441

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

K 30. júnu 2018 skupina nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 20 504 tis. € (31. december 2017*: 20 705 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

	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 €	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 €	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 €
30. 6. 2018			
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	48 534 60 616	8 387 2 095	7 249 1 810 640
Zisk na akciu	801	4 005	4,01
30. 6. 2017			
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	47 313 60 616	8 177 2 095	7 115 1 822 661
Zisk na akciu	781	3 905	3,91

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

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

	30.6.2018	31.12.2017
Pokladničná hotovosť	107 473	121 830
Pokladničné zostatky v centrálnych bankách	645 890	1 129 497
<i>povinné minimálne rezervy</i>	645 890	1 129 497
Ostatné vklady splatné na požiadanie	62 109	62 242
Celkom	815 472	1 313 569

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

15. Finančné aktíva držané na obchodovanie

	30.6.2018	31.12.2017*
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	42 867	33 369
Úrokové obchody	19 781	21 307
Menové obchody	22 952	9 159
Komoditné obchody	134	2 903
Dlhové cenné papiere	37 082	20 610
Slovenské štátne dlhopisy*	34 559	20 610
Dlhopisy emitované inými sektormi	2 523	-
Celkom	79 949	53 979

* Skupina 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

	30.6.2018	31.12.2017*
Dlhové cenné papiere	433 945	167 425
Slovenské štátne dlhopisy	161 302	116 371
Dlhopisy emitované bankovými sektormi	163 822	26 986
Dlhopisy emitované inými sektormi	108 821	24 068
Nástroje vlastného imania	10 676	9 195
Podielové cenné papiere	10 223	8 754
Podielové listy podielových fondov	453	441
Úvery a preddavky voči klientom	10 131	-
Firemní klienti	10 131	-
Celkom	454 752	176 620

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

Podielové cenné papiere na v členení podľa jednotlivých spoločností:

Názov	Podiel skupiny (v %)	Obstarávací cena	Úprava hodnoty	Účtovná hodnota k 30. júnu 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	4 103	10 153	8 647
Celkom		6 664	3 559	10 223	8 754

* Skupina 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. júnu 2018:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	253 465	(397)	253 068
Operácie na peňažnom trhu	78 125	(397)	77 728
Obrátené repo obchody	175 131	-	175 131
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	209	-	209
Úvery a preddavky voči klientom	10 076 533	(208 364)	9 868 169
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	1 023 055	(23 906)	999 149
Pohľadávky z kreditných kariet	88 064	(6 760)	81 304
Faktoring a úvery kryté zmenkami	57 656	(4 289)	53 367
Hypotekárne úvery a úvery na bývanie	3 731 329	(34 094)	3 697 235
Americké hypotéky	476 502	(7 575)	468 927
Spotrebné úvery	830 619	(48 334)	782 285
Pohľadávky z finančného lízingu	232 872	(3 930)	228 942
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	3 636 436	(79 476)	3 556 960
Dlhové cenné papiere	1 379 848	(26)	1 379 822
Slovenské štátne dlhopisy	1 210 373	(7)	1 210 366
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	159 063	(5)	159 058
Dlhopisy emitované inými sektorom	10 412	(14)	10 398
Celkom	11 709 846	(208 787)	11 501 059

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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	9 526 712	(205 779)	9 320 933
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	832 593	(21 729)	810 864
Pohľadávky z kreditných kariet	90 000	(6 444)	83 556
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	777 052	(44 547)	732 505
Pohľadávky z finančného lízingu	230 990	(5 149)	225 841
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	3 632 663	(86 893)	3 545 770
Dlhové cenné papiere	1 246 146	(29)	1 246 117
Slovenské štátne dlhopisy	1 097 532	(7)	1 097 525
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	137 885	(22)	137 863
Dlhopisy emitované inými sektorom	10 729	-	10 729
Celkom	10 930 765	(206 208)	10 724 557

* zohľadnený vplyv implementácie nového štandardu IFRS 9 Finančné nástroje

K 30. júnu 2018 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola skupina, 1 303 556 tis. € (31. december 2017: 1 080 862 tis. €). Podiel skupiny predstavoval 433 034 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. júnu 2018:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Banky	412 528	(402)	412 126
Verejný sektor	1 217 448	(11)	1 217 437
Firemní klienti	4 595 257	(92 429)	4 502 828
Retailoví klienti	5 484 613	(115 945)	5 368 668
Celkom	11 709 846	(208 787)	11 501 059

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

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

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Banky	295 792	(422)	295 370
Verejný sektor	1 104 912	(7)	1 104 905
Firemní klienti	4 387 861	(101 550)	4 286 311
Retailoví klienti	5 142 200	(104 229)	5 037 971
Celkom	<u>10 930 765</u>	<u>(206 208)</u>	<u>10 724 557</u>

* zohľadnený vplyv implementácie nového štandardu IFRS 9 Finančné nástroje

Prehľad kvality finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách je uvedený v poznámke 35 „Riziká“.

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

	K 1. januáru 2018	Tvorba/Rozpustenie	Použitie	Prevody, kurzové rozdiely	K 30. júnu 2018
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	13 249	647	-	-	13 896
Banky	1	(1)	-	-	-
Firemní a Retailoví klienti	13 219	651	-	-	13 870
Dlhové cenné papiere	29	(3)	-	-	26
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotené (úroveň 2)	23 725	(230)	-	-	23 495
Banky	-	-	-	-	-
Firemní a Retailoví klienti	23 725	(230)	-	-	23 495
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Konsolidovaná opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám – úroveň 3	169 234	7 955	(5 811)	18	171 396
Banky	399	(2)	-	-	397
Firemní a Retailoví klienti	168 835	7 957	(5 811)	18	170 999
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-	-
Celkom	<u>206 208</u>	<u>8 372</u>	<u>(5 811)</u>	<u>18</u>	<u>208 787</u>

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

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

	K 31. decembru 2017	Reklasifikácia	Dopad IFRS 9	K 1. januáru 2018
Opravné položky k finančným aktívam bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	21 681	-	(8 432)	13 249
Banky	4	(4)	1	1
Firemní klienti	7 578	45	(1 302)	6 321
Retailoví klienti	14 099	(41)	(7 160)	6 898
Dlhové cenné papiere	-	-	29	29
Opravné položky na finančné aktíva s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania, ale nie úverovo znehodnotenú (úroveň 2)	-	-	23 725	23 725
Banky	-	-	-	-
Firemní klienti	-	-	4 672	4 672
Retailoví klienti	-	-	19 053	19 053
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-
Konsolidovaná opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným položkám – úroveň 3	171 718	-	(2 484)	169 234
Banky	399	-	-	399
Firemní klienti	90 439	137	(19)	90 557
Retailoví klienti	80 880	(137)	(2 465)	78 278
Dlhové cenné papiere	-	-	-	-
Celkom	193 399	-	12 809	206 208

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
Konsolidovaná opravná položka – k individuálne a kolektívne oceňovaným úverom	178 402	52 835	(41 156)	(18 470)	107	171 718
Banky	-	399	-	-	-	399
Firemní klienti	105 192	20 139	(27 062)	(7 969)	139	90 439
Retailoví klienti	73 210	32 297	(14 094)	(10 501)	(32)	80 880
Portfóliová opravná položka	21 624	2 663	(2 489)	-	(117)	21 681
Banky	4	-	-	-	-	4
Firemní klienti	9 631	403	(2 411)	-	(45)	7 578
Retailoví klienti	11 989	2 260	(78)	-	(72)	14 099
Celkom	200 026	55 498	(43 645)	(18 470)	(10)	193 399

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

Stav pohľadávok z finančného lízingu k 30. júnu 2018 a 31. decembru 2017:

	30.6.2018	31.12.2017
Hodnota investície, brutto	249 718	246 476
Menej ako 3 mesiace	22 728	24 180
3 mesiace až 1 rok	58 455	58 893
1 až 5 rokov	148 845	140 122
Viac ako 5 rokov	19 691	23 280
Nerealizované finančné výnosy	16 847	15 485
Menej ako 3 mesiace	1 834	1 667
3 mesiace až 1 rok	4 491	4 174
1 až 5 rokov	9 176	8 245
Viac ako 5 rokov	1 346	1 399
Hodnota investície, netto	232 872	230 990
Menej ako 3 mesiace	20 894	22 513
3 mesiace až 1 rok	53 964	54 719
1 až 5 rokov	139 669	131 877
Viac ako 5 rokov	18 345	21 881

Majetok prenášaný na základe zmlúv o finančnom lízingu:

	30.6.2018	31.12.2017
Lízing vozidiel	104 317	118 545
Lízing nehnuteľností	41 993	48 004
Lízing hnutelného majetku	86 562	64 441
Celkom	232 872	230 990

18. Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov

	30.6.2018	31.12.2017
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 259	877
Úrokové obchody	1 259	877
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	893	824
Úrokové obchody	893	824
Celkom	2 152	1 701

Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb

Skupina 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. júnu 2018 skupina vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 423 tis. €. K 30. júnu 2017 skupina vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu 1 180 tis. €. Čistá strata zo zabezpečených položiek, ktorá sa týkala zabezpečeného rizika predstavovala 422 tis. €. K 30. júnu 2017 skupina vykázala čistý zisk 1 246 tis. €. Obidve položky sú vykázané v poznámke 4 „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie a kurzových rozdielov“.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

Zabezpečovanie peňažných tokov

Skupina 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 prispôsobená štruktúre zabezpečovaného úveru, v dôsledku čoho skupina 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. júnu 2018 skupina vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 55 tis. €, ktorý je vykázaný v Ostatných súčiastiach súhrnných ziskov a strát v položke „Zabezpečenie peňažných tokov“ (k 30. júnu 2017 čistú stratu 405 tis. €).

19. Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov

<i>Názov</i>	<i>Podiel skupiny (v %)</i>	<i>Obstarávacía cena</i>	<i>Opravná položka</i>	<i>Účtovná hodnota k 30. júnu 2018</i>	<i>Účtovná hodnota k 31. decembru 2017</i>
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33	3	-	3	3
Celkom		3	-	3	3

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

20. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku na vlastné použitie k 30. júnu 2018:

	<i>Pozemky a budovy - operatívny lízing</i>	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacía cena							
1. januára 2018	3 536	78 317	58 580	17 207	4 732	4 067	166 439
Prírastky	-	-	-	-	-	1 883	1 883
Konsolidačné úpravy	-	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	(637)	(136)	(663)	(393)	-	(1 829)
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	-	(194)	-	-	-	-	(194)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	-	1 396	753	1 209	150	(3 508)	-
30. júna 2018	3 536	78 882	59 197	17 753	4 489	2 442	166 299
Oprávky							
1. januára 2018	(1 785)	(41 687)	(46 875)	(11 580)	(3 034)	-	(104 961)
Odpisy	(119)	(2 316)	(2 190)	(708)	(305)	-	(5 638)
Konsolidačné úpravy	-	-	3	-	-	-	3
Úbytky	-	500	137	609	478	-	1 724
Opravná položka	-	4	-	-	-	-	4
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	-	-	-	-	-	-	-
30. júna 2018	(1 904)	(43 499)	(48 925)	(11 679)	(2 861)	-	(108 868)
Zostatková hodnota 1. 1. 2018	1 751	36 630	11 705	5 627	1 698	4 067	61 478
Zostatková hodnota 30. 6. 2018	1 632	35 383	10 272	6 074	1 628	2 442	57 431

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

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

	<i>Pozemky a budovy - operatívny lízing</i>	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokončené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena							
1. januára 2017	3 536	77 306	81 879	23 438	4 517	3 051	193 727
Prírastky	-	-	-	-	-	8 271	8 271
Konsolidačné úpravy	-	-	-	253	348	-	601
Úbytky	-	(2 785)	(27 537)	(7 687)	(595)	-	(38 604)
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	-	2 444	-	-	-	-	2 444
Prevod z nedokončených hmotných investícií	-	1 352	4 238	1 203	462	(7 255)	-
31. decembra 2017	3 536	78 317	58 580	17 207	4 732	4 067	166 439
Oprávky							
1. januára 2017	(1 548)	(41 244)	(70 543)	(16 476)	(2 594)	-	(132 405)
Odpisy	(237)	(4 591)	(4 892)	(1 496)	(695)	-	(11 911)
Konsolidačné úpravy	-	-	-	(223)	(230)	-	(453)
Úbytky	-	3 805	28 560	6 615	485	-	39 465
Opravná položka	-	553	-	-	-	-	-
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	-	(210)	-	-	-	-	(210)
31. decembra 2017	(1 785)	(41 687)	(46 875)	(11 580)	(3 034)	-	(104 961)
Zostatková hodnota 1. 1. 2017	1 988	36 062	11 336	6 962	1 923	3 051	61 322
Zostatková hodnota 31. 12. 2017	1 751	36 630	11 705	5 627	1 698	4 067	61 478

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

Pohyby na účtoch investícií do nehnuteľností k 30. júnu 2018:

	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacia cena				
1. januára 2018	54 233	3 785	462	58 480
Prírastky	-	-	141	141
Úbytky	(2 010)	-	-	(2 010)
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	194	-	-	194
Prevod z nedokončených hmotných investícií	128	10	(138)	-
30. júna 2018	52 545	3 795	465	56 805
Oprávky				
1. januára 2018	(21 567)	(2 212)	-	(23 779)
Odpisy	(674)	(169)	-	(843)
Úbytky	324	-	-	324
Opravná položka	73	-	-	73
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	-	-	-	-
30. júna 2018	(21 844)	(2 381)	-	(24 225)
Zostatková hodnota 1. 1. 2018	32 666	1 573	462	34 701
Zostatková hodnota 30. 6. 2018	30 701	1 414	465	32 580

Pohyby na účtoch investícií do nehnuteľností k 31. decembru 2017:

	Pozemky a budovy	Stroje a zariadenia	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacia cena				
1. januára 2017	60 432	3 775	381	64 588
Prírastky	-	-	1 137	1 137
Úbytky	(4 801)	-	-	(4 801)
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	(2 444)	-	-	(2 444)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	1 046	10	(1 056)	-
31. decembra 2017	54 233	3 785	462	58 480
Oprávky				
1. januára 2017	(22 541)	(1 871)	-	(24 412)
Odpisy	(1 441)	(341)	-	(1 782)
Úbytky	2 136	-	-	2 136
Opravná položka	69	-	-	69
Prevod z vlastného používania do investícií do nehnuteľností	210	-	-	210
31. decembra 2017	(21 567)	(2 212)	-	(23 779)
Zostatková hodnota 1. 1. 2017	37 891	1 904	381	40 176
Zostatková hodnota 31. 12. 2017	32 666	1 573	462	34 701

Skupina k 30. júnu 2018 vlastní nehnuteľnosti, ktoré prenajíma tretím stranám v čistej účtovnej hodnote 27 626 tis. € (31. december 2017: 30 409 tis. €). Celkový príjem z prenájmu v 1. polroku 2018 dosiahol 1 754 tis. € a je vykázaný v položke „Ostatný prevádzkový zisk (strata)” v riadku „Výnosy z prenájmu z investícií do nehnuteľností”. Odpisy budov určené na prenájom sú vykázané vo „Všeobecných administratívnych nákladoch” v riadku „Odpisy a amortizácia k dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku” a sú v sume 688 tis. €.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

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

	<i>Softvér</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Ostatný nehmotný majetok</i>	<i>Nedok. nehmotné investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena					
1. januára 2018	133 100	44 120	3 372	8 250	188 842
Prírastky	-	-	-	3 478	3 478
Konsolidačné úpravy	-	-	-	-	-
Úbytky	(91)	-	-	-	(91)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	7 102	-	-	(7 102)	-
30. júna 2018	140 111	44 120	3 372	4 626	192 229
Oprávky					
1. januára 2018	(111 087)	(31 900)	(533)	-	(143 520)
Odpisy	(3 389)	-	(421)	-	(3 810)
Konsolidačné úpravy	-	-	-	-	-
Úbytky	12	-	-	-	12
Opravná položka	-	-	-	-	-
30. júna 2018	(114 464)	(31 900)	(954)	-	(147 318)
Zostatková hodnota 1. 1. 2018	22 013	12 220	2 839	8 250	45 322
Zostatková hodnota 30. 6. 2018	25 647	12 220	2 418	4 626	44 911

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

	<i>Softvér</i>	<i>Goodwill</i>	<i>Ostatný nehmotný majetok</i>	<i>Nedok. nehmotné investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena					
1. januára 2017	132 641	44 120	-	5 519	182 280
Prírastky	-	-	3 372	10 535	13 907
Konsolidačné úpravy	53	-	-	-	53
Úbytky	(7 398)	-	-	-	(7 398)
Prevod z nedokončených nehmotných investícií	7 804	-	-	(7 804)	-
31. decembra 2017	133 100	44 120	3 372	8 250	188 842
Oprávky					
1. januára 2017	(108 115)	(30 853)	-	-	(138 968)
Odpisy	(9 966)	(1 047)	(533)	-	(11 546)
Konsolidačné úpravy	(51)	-	-	-	(51)
Úbytky	7 324	-	-	-	7 324
Opravná položka	(279)	-	-	-	(279)
31. decembra 2017	(111 087)	(31 900)	(533)	-	(143 520)
Zostatková hodnota 1. 1. 2017	24 526	13 267	-	5 519	43 312
Zostatková hodnota 31. 12. 2017	22 013	12 220	2 839	8 250	45 322

21. Splatná daňová pohľadávka

	30.6.2018	31.12.2017
Daňová pohľadávka – splatná	969	686
Celkom	969	686

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

22. Odložená daňová pohľadávka

	30.6.2018	31.12.2017
Daňová pohľadávka – odložená	29 657	29 863
Celkom	29 657	29 863

Čistá odložená daňová pohľadávka z dane z príjmov vyplývala najmä z dočasných odpočítateľných rozdielov popísaných v poznámke 12 „Daň z príjmov“.

23. Ostatné aktíva

	30.6.2018	31.12.2017
Preddavky a položky časového rozlíšenia	54 308	34 848
Zásoby	1 378	1 028
Aktíva za účelom projektovania a výstavby	567	1 186
Zaplatené preddavky súvisiace s leasingom	9 411	8 815
Ostatné aktíva	3 591	2 701
Celkom	69 255	48 578

V položke „Preddavky a položky časového rozlíšenia“ materská spoločnosť vykazuje pohľadávku voči spoločnosti, ktorá zabezpečuje služby spojené s prevádzkou bankomatov a s prevozom hotovosti, ktorá k 30. júnu 2018 bola v sume 36 262 tis. EUR (31.12.2017: 22 872 tis. EUR).

Skupina vykazuje majetok určený na projektovanie a výstavbu so zámerom následného predaja v položke „Aktíva za účelom projektovania a výstavby“.

Odobraté predmety financovania z finančného lízingu skupina vykazuje v ostatných aktívach v položke „Odobraté predmety lízingu“.

24. Finančné záväzky držané na obchodovanie

	30.6.2018	31.12.2017
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	31 248	40 189
Úrokové obchody	22 066	23 345
Menové obchody	9 050	13 971
Komoditné obchody	132	2 873
Záväzky z dlhových CP na obchodovanie*	34 202	40 301
Celkom	65 450	80 490

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

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

	30.6.2018	31.12.2017
Vklady voči bankám	524 076	520 857
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	29 252	21 271
Operácie na peňažnom trhu	22 755	43 202
Prijaté úvery	181 174	165 040
Prijaté úvery - repo obchody od NBS	54 761	55 210
Prijaté úvery - repo obchody od bánk	-	-
Podriadené dlhy	236 134	236 134
Vklady voči klientom	10 755 271	10 036 592
Bežné účty a zúčtovanie	9 053 870	8 771 291
Termínované vklady	1 481 694	1 041 704
Sporiace účty	207 631	212 964
Prijaté úvery	12 076	10 633
Záväzky z dlhových cenných papierov	661 912	765 251
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	651 849	751 006
Vydané dlhové cenné papiere - ostatné dlhopisy	10 063	13 043
Investičné zmenky	-	1 202
Ostatné finančné záväzky	4 125	2 271
Celkom	11 945 384	11 324 971

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

	30.6.2018	31.12.2017
Banky	524 076	520 857
Verejný sektor	454 681	28 099
Firemní klienti	3 322 207	3 185 631
Retailoví klienti	6 978 383	6 822 862
Celkom	11 279 347	10 557 449

Materská spoločnosť v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 54 761 tis. €. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody skupina poskytla úverové pohľadávky v sume 62 741 tis. € z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Zmluvná splatnosť	30.6.2018	31.12.2017
Úvery prijaté od bánk:					
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	marec 2021	8 804	13 285
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	september 2021	68 599	42 398
- banka pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	máj 2024	98 467	109 357
- komerčná banka	EUR	dlhodobý	január 2020	5 304	-
Celkom				181 174	165 040

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

Podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

<i>Druh úveru</i>	<i>Mena</i>	<i>Druh úveru podľa splatnosti</i>	<i>Začiatok čerpania úveru</i>	<i>Zmluvná splatnosť</i>	<i>30.6.2018</i>	<i>31.12.2017</i>
Podriadené dlhy od bánk:						
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	august 2013	august 2023	100 439	100 439
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	november 2016	november 2024	135 695	135 695
Celkom					236 134	236 134

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

Skupina vydala hypotekárne záložné listy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných HZL v ks	Menovitá hodnota 1 ks HZL v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	30.6.2018	31.12.2017
HZL 067	3,875%	EUR	870	10 000	14.10.2011	14.10.2018	ročne	8 934	8 759
HZL 068	5,00%	EUR	1 000	10 000	14.10.2011	14.10.2031	ročne	10 260	10 010
HZL 074	1,70%	EUR	482	100 000	3.9.2013	3.9.2018	ročne	49 012	48 990
HZL 079	0,50%	EUR	300	100 000	7.10.2014	7.4.2020	ročne	29 954	30 007
HZL 080	6M EURIBOR + 0,388%	EUR	500	100 000	28.10.2014	28.10.2019	polročne	49 953	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	49 601	49 523
HZL 084	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	2 500	100 000	19.8.2015	19.8.2020	polročne	250 634	250 742
HZL 085	6M EURIBOR + 0,50 %	EUR	200	100 000	17.12.2015	17.12.2020	polročne	19 992	19 990
HZL 086	0,75%	EUR	600	100 000	15.2.2016	15.2.2023	ročne	59 895	60 094
HZL 087	0,50%	EUR	458	100 000	21.3.2016	21.9.2021	ročne	45 869	45 739
HZL 088	1,00%	EUR	500	100 000	16.11.2016	16.11.2026	ročne	49 466	48 856
HZL 089	0,90%	EUR	280	100 000	10.2.2017	10.2.2024	ročne	28 278	28 235
HZL celkom								651 848	751 006

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

Skupina vydala aj iné dlhové cenné papiere s nasledujúcimi podmienkami:

<i>Názov</i>	<i>Úrok. sadzba</i>	<i>Mena</i>	<i>Počet vydaných cenných papierov v ks</i>	<i>Menovitá hodnota 1 ks cenného papiera v mene</i>	<i>Dátum emisie</i>	<i>Dátum splatnosti</i>	<i>Frekvencia výplaty kupónu</i>	30.6.2018	31.12.2017
Dlhopis 6 AUV - splatená	0,83 %	EUR	-	1 000	21. 6. 2016	21. 6. 2018	ročne	-	3 013
Dlhopis Tatra-Leasing 09 Fix	0,68 %	EUR	10 000	1 000	26. 7. 2017	26. 7. 2019	ročne	10 063	10 030
Dlhopisy celkom								10 063	13 043
Závazky z dlhových cenných papierov, celkom								661 911	764 049

Zákonom o bankách č. 483/2001 Z. z. je materská spoločnosť viazaná financovať hypotekárne úvery najmenej vo výške 90 % prostredníctvom vydávania a predaja hypotekárnych záložných listov. NBS na základe rozhodnutia ustanovila materskej spoločnosti osobitné podmienky financovania hypotekárnych úverov tak, že musia byť financované najmenej vo výške 70 %. K 30. júnu 2018 skupina uvedenú podmienku splnila.

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

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

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

K 30. júnu 2018, ako aj k 31. decembru 2017 skupinou emitované hypotekárne záložné listy a ostatné dlhopisy neboli zabezpečené žiadnou formou zabezpečenia.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

26. Závazky zo zabezpečovacích derivátov

	30.6.2018	31.12.2017
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	637	1 123
Úrokové obchody	637	1 123
Celkom	637	1 123

27. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2018:

	K 1. januáru 2018	Tvorba / (Rozpustenie)	Použitie	K 30. júnu 2018
Rezervy na záruky a úverové prísluby bez zvýšenia kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 1)	2 185	136	-	2 321
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 2)	1 113	(38)	-	1 075
Konsolidovaná rezerva na záruky a úverové prísluby (úroveň 3)	4 089	(2 624)	-	1 465
Rezervy na zamestnanecké požitky	3 503	-	(18)	3 485
Ostatné rezervy	18 789	4 517	(8 567)	14 739
Súdne spory (pozn. 36)	46 390	4 343	(1 752)	48 981
Celkom	76 069	6 334	(10 337)	72 066

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)	2 517	-	(332)	2 185
Rezervy na záruky a úverové prísluby s výrazným zvýšením kreditného rizika od prvotného vykázania (úroveň 2)	-	-	1 113	1 113
Konsolidovaná 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 *	1 450	17 339	-	18 789
Súdne spory (pozn. 36)	46 390	-	-	46 390
Celkom	56 933	17 339	1 797	76 069

*skupina v rámci implementácie IFRS 9 a zmeny prezentácie účtovných výkazov reklasifikovala z poznámky 29 „Ostatné záväzky“ krátkodobé rezervy na zamestnanecké požitky v sume 17 339 tis. EUR. Uvedené rezervy bude skupina vykazovať v rámci poznámky 27 „Rezervy na záväzky“.

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	978	-	(108)	-	1 450
Súdne spory (pozn. 36)	40 982	13 171	(6 938)	(825)	-	46 390
Konsolidovaná rezerva na záruky a neodvolateľné úverové prísluby	3 333	1 908	(2 168)	-	-	3 073
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	2 773	15	(271)	-	-	2 517
Celkom	51 214	16 072	(9 420)	(933)	-	56 933

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov

končiacich sa 30. júna 2018

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch €)

28. Závazky vyplývajúce z dane z príjmov

	30.6.2018	31.12.2017
Splatný daňový záväzok	-	172
Odložený daňový záväzok	327	422
Celkom	327	594

29. Ostatné záväzky

	30.6.2018	31.12.2017*
Položky časového rozlíšenia	1 733	2 547
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	584	124
Záväzky sociálneho fondu	609	1 166
Ostatné záväzky	27 418	25 140
Celkom	30 344	28 977

*skupina v rámci implementácie IFRS 9 a zmeny prezentácie účtovných výkazov reklasifikovala z poznámky 29 „Ostatné záväzky“ krátkodobé rezervy na zamestnanecké pôžitky v sume 17 339 tis. EUR. Uvedené rezervy bude skupina vykazovať v rámci poznámky 27 „Rezervy na záväzky“.

30. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	30.6.2018	31.12.2017*
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	7 453
Vlastné akcie	(527)	(368)
Emisné ážio – kmeňové akcie	226 612	226 612
Emisné ážio – prioritné akcie	70 522	70 522
Emisné ážio – vlastné akcie	(6 315)	(4 383)
Rezervný fond a ostatné fondy	15 746	15 746
Oceňovacie rozdiely zo zabezpečenia peňažných tokov	704	648
Oceňovacie rozdiely z nástrojov oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	2 544	2 506
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	536 200	492 300
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní	-	-
Vplyv implementácie IFRS 9*	-	(13 419)
Celkom	909 812	854 490

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

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

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

Opis práv:

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

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

Obdobné práva má aj každý majiteľ prioritnej akcie s tým rozdielom, že s prioritnými akciami nie je spojené právo hlasovať na valnom zhromaždení okrem prípadov, v ktorých zákon priznáva hlasovacie právo aj takýmto akciám. S prioritnými akciami je spojené prednostné právo na dividendu, ktoré spočíva výlučne v práve na dividendu vo výške fixného násobku dividendy priznanej pri rozdelení zisku akcionárom vlastniacim kmeňové akcie podľa vzorca: $DPA = 1,001 \times DKA800/200 = 1,001 \times DKA4000/1000$ (DPA – prednostná dividendu na jednu prioritnú akciu v menovitej hodnote 4 EUR, DKA800 – dividendu na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 800 EUR a DKA4000 – dividendu na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 4000 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.

V nasledujúcej tabuľke sú zobrazené príspevky skupiny do emisného ážia, rezervných fondov a nerozdeleného zisku (okrem zisku za bežný rok). Použitie rezervných fondov je obmedzené (zákonný rezervný fond) v súlade s Obchodným zákonníkom platným v Slovenskej republike.

	30.6.2018	31.12.2017
Materská spoločnosť	790 657	758 210
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou úplnej konsolidácie	<u>55 356</u>	<u>45 741</u>
Emisné ážio, rezervné fondy a nerozdelený zisk celkom	<u>846 013</u>	<u>803 951</u>

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

	30.6.2018	31.12.2017
Materská spoločnosť (banka)	55 074	113 265
Spoločnosti zahrnuté do konsolidácie metódou úplnej konsolidácie	<u>9 096</u>	<u>11 077</u>
Konsolidovaný zisk po zdanení	<u>64 170</u>	<u>124 342</u>

31. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	30.6.2018	31.12.2017
Hodnoty prevzaté do úschovy	<u>14 213</u>	<u>17 628</u>
Investičné zmenky	-	1 205
Tovarové a skladiskové záložné listy	13 583	15 864
Zlato	630	559
Celkom	<u>14 213</u>	<u>17 628</u>

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

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie materská spoločnosť v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 30. júnu 2018 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 283 694 tis. € (31. december 2017: 1 237 753 tis. €). Zároveň skupina prostredníctvom správcovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a. s. spravuje 21 otvorených podielových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 2 024 375 tis. EUR (2017: 2 031 229 tis. EUR) a prostredníctvom Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

Tatra banky, a.s. spravuje 5 doplnkových dôchodkových fondov s čistou hodnotou majetku v sume 614 767 tis. EUR (2017: 604 412 tis. EUR).

32. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení

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

	30.6.2018	31.12.2017
Repo obchody (dlžník)		
Vklady bánk	54 761	55 210
Celkom	54 761	55 210

Materská spoločnosť v rámci programu TLTRO (cielené dlhodobé refinančné operácie) prijala REPO úver od NBS vo výške 54 761 tis. €. Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody skupina poskytla úverové pohľadávky v sume 62 741 tis. € z portfólia Úvery poskytnuté klientom.

	30.6.2018	31.12.2017
Obrátené repo obchody (veriteľ)		
Úvery a preddavky poskytnuté bankám	175 131	28 010
Celkom	175 131	28 010

Materská spoločnosť v rámci obrátených repo obchodov prijala ako zabezpečenie štátne dlhové cenné papiere v reálnej hodnote 172 123 tis. €.

33. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Záväzky zabezpečené aktívami skupiny:

	30.6.2018	31.12.2017
REPO úvery prijaté od bánk	54 761	55 210
Derivátové finančné záväzky	25 314	20 855
Celkom	80 075	76 065

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

	30.6.2018	31.12.2017
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	18 835	34 699
Úvery a bežné účty poskytnuté klientom	62 741	62 741
Finančné investície držané do splatnosti	31 211	13 644
Celkom	112 787	111 084

Ostatné založené aktíva bez záväzku:

	30.6.2018	31.12.2017
Finančné aktíva držané do splatnosti	734 583	758 571
Celkom	734 583	758 571

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

Skupina založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti v hodnote 734 583 tis. € (31. december 2017: 758 571 tis. €). Materská spoločnosť za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver v sume 500 000 tis. € (31. december 2017: 500 000 tis. €). K 30. júnu 2018 neboli voči uvedenému kolaterálu čerpané žiadne prostriedky (31. december 2017: žiadne čerpanie).

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 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	45 000	61 753	152 521	259 274	2 152	(637)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	45 000	61 753	152 521	259 274	2 152	(637)
b) Úrokové obchody na obchodovanie	257 912	1 318 367	258 299	1 834 578	19 781	(2 066)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	162 734	1 071 594	251 099	1 485 427	19 342	(5 922)
Úrokové opcie – kúpené	19 375	130 342	7 200	156 917	439	(234)
Úrokové opcie – predané	-	116 431	-	116 431	-	(438)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	75 803	-	-	75 803	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	1 121 021	162 634	-	1 283 655	22 952	(9 050)
Produkty OTC:						
Menové swapy	872 218	-	-	872 218	15 391	(1 413)
Menovo-úrokové swapy	-	148 377	-	148 377	2 336	(2 481)
Menové forwardy	95 924	563	-	96 487	805	(774)
Menové opcie – kúpené	77 873	6 851	-	84 724	4 420	-
Menové opcie – predané	75 006	6 843	-	81 849	-	(4 382)
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	134	(132)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	-	-	-	-	-	-
Komoditné opcie nakúpené	30 515	-	-	30 515	134	-
Komoditné opcie predané	30 028	-	-	30 028	-	(132)
Celkom	1 484 476	1 542 754	410 820	3 438 050	45 019	(31 885)

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2017:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 2018:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné aktíva držané na obchodovanie	37 082	42 867	-	79 949
Kladná reálna hodnota finančných derivátov držaných na obchodovanie	-	42 867	-	42 867
Dlhové cenné papiere	37 082	-	-	37 082
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	253 485	180 460	20 807	454 752
Nástroje vlastného imania	-	-	10 676	10 676
Dlhové cenné papiere	253 485	180 460	-	433 945
Úvery a preddavky	-	-	10 131	10 131
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	2 152	-	2 152
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	1 259	-	1 259
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie peňažných tokov	-	893	-	893
Celkom	290 567	225 479	20 807	536 853
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Finančné záväzky držané na obchodovanie	34 202	31 248	-	65 450
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	31 248	-	31 248
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	34 202	-	-	34 202
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	637	-	637
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	637	-	637
Celkom	34 202	31 885	-	66 087

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

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

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

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

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

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

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

Pohyby medzi Úrovníou I a Úrovníou II

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 2018
Podielové listy podielových fondov	441	12	-	-	453
Podielové cenné papiere	8 784	-	(37)	1 506	10 223
Úvery a preddavky	-	10 000	-	131	10 131
Celkom	9 195	10 012	(37)	1 637	20 807

Kvalitatívne informácie finančných nástrojov pre meranie Úrovne III:

Finančného nástroja	Oceňovacia metóda	Reálna hodnota	Významné nepozorovateľné vstupy	Rozsah nepozorovateľných vstupov
Podielové listy podielových fondov	Čistá hodnota aktív	453	zrážka	20 – 50 %
Podielové cenné papiere	Trhová hodnota	10 223	zrážka	21 %*
Úvery a preddavky	Hodnota diskontovaných peňažných tokov	10 131	kreditná a likviditná príražka	0,02 – 26,6 %
Celkom		20 807		

*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

Skupina 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, skupina 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, skupina ocenila cenný papier reálnou hodnotou odvodenou od iných vstupov ako kótované ceny a zaradila cenný papier do úrovne 2.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

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

	Reálna hodnota 30.6.2018	Zostatková hodnota 30.6.2018	Rozdiel 30.6.2018	Reálna hodnota 31.12.2017	Zostatková hodnota 31.12.2017	Rozdiel 31.12.2017
Aktíva						
Finančné aktíva						
oceňované v						
amortizovanej						
hodnote						
	12 032 943	11 501 059	531 884	10 906 301	10 799 578	106 723
Úvery a preddavky						
voči bankám						
	253 068	253 068	-	219 750	219 750	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	253 068	253 068	-	219 750	219 750	-
Úvery a preddavky						
voči klientom						
	10 343 301	9 868 169	475 132	9 372 924	9 333 679	39 245
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	10 343 301	9 868 169	475 132	9 372 924	9 333 679	39 245
Dlhové cenné						
papiere						
	1 436 574	1 379 822	56 752	1 313 624	1 246 146	67 478
z toho Úroveň 1	1 234 708	1 178 903	55 805	1 027 805	984 020	43 785
z toho Úroveň 2	201 866	200 919	947	285 819	262 126	23 693
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Investície do						
dcérskych						
spoločností,						
spoločných						
a pridružených						
podnikov						
	3	3	-	3	3	0
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	3	3	-	3	3	0
Závazky						
Finančné záväzky						
oceňované v						
amortizovanej						
hodnote						
	11 953 954	11 945 384	8 570	11 336 564	11 322 700	13 864
Vklady voči bankám						
	643 248	643 248	-	286 504	284 723	1 781
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	643 248	643 248	-	286 504	284 723	1 781
Vklady voči klientom						
	10 636 621	10 636 100	521	10 037 599	10 036 592	1 007
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	10 636 621	10 636 100	521	10 037 599	10 036 592	1 007
Závazky z dlhových						
cenných papierov						
	669 960	661 911	8 049	776 327	765 251	11 076
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	669 960	661 911	8 049	776 327	765 251	11 076
z toho Úroveň 3	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné						
záväzky						
	4 125	4 125	-	236 134	236 134	-
z toho Úroveň 1	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 2	-	-	-	-	-	-
z toho Úroveň 3	4 125	4 125	-	236 134	236 134	-

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

36. Riziká

Úverové riziko

Materská spoločnosť znáša úverové riziko, t. j. riziko, že protistrana nebude schopná splatiť v čase splatnosti dlžné sumy v plnej výške. Materská spoločnosť 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.

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

Pri vymáhaní pohľadávok využíva materská spoločnosť v závislosti od typu a výšky pohľadávky veľmi širokú škálu nástrojov a stratégií vymáhania. Na vymáhanie sa používajú interné, ale aj externé zdroje. V prípade neúspešného vymáhania pohľadávok voči klientom sú pohľadávky následne postúpené externým spoločnostiam špecializujúcim sa na vymáhanie 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.

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

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

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

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

	30.6.2018	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	815 472	1 313 569
Finančné aktíva držané na obchodovanie	79 949	53 979
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	454 752	176 620
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11 501 059	10 724 557
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	2 152	1 701
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	3	3
Dlhodobý hmotný majetok	57 431	61 478
Investície do nehnuteľností	32 580	34 701
Dlhodobý nehmotný majetok	44 911	45 322
Splatná daňová pohľadávka	969	686
Odložená daňová pohľadávka	29 657	29 863
Ostatné aktíva	69 255	48 578
Celkom	13 088 190	12 491 057

* 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

	30.6.2018	31.12.2017
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	413 876	418 842
Z neodvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 417 840	1 367 278
Z odvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"	1 392 457	1 386 527
Celkom	3 224 173	3 172 647

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 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	11 709 844	10 129 159	1 325 357	255 328	13 904	24 302	81 298	89 280	11 501 060
Úvery a preddavky voči bankám	253 465	253 066	-	399	-	-	397	-	253 068
Úvery a preddavky voči klientom	10 076 530	8 496 244	1 325 357	254 929	13 878	24 302	80 901	89 280	9 868 169
<i>Verejný sektor</i>	7 075	5 712	1 363	-	3	1	-	-	7 071
<i>Firemní klienti</i>	4 584 842	4 224 653	238 473	121 716	5 160	6 351	80 901	-	4 492 430
<i>Retailoví klienti</i>	5 484 613	4 265 879	1 085 521	133 213	8 715	17 950	-	89 280	5 368 668
Dlhové cenné papiere	1 379 848	1 379 848	-	-	26	-	-	-	1 379 822
<i>Banky</i>	159 063	159 063	-	-	5	-	-	-	159 058
<i>Verejný sektor</i>	1 210 373	1 210 373	-	-	7	-	-	-	1 210 366
<i>Firemní klienti</i>	10 412	10 412	-	-	14	-	-	-	10 398
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	444 093	444 093	-	-	17	-	-	-	433 945
Úvery a preddavky	10 131	10 131	-	-	-	-	-	-	10 131
Dlhové cenné papiere	433 962	433 962	-	-	17	-	-	-	433 945
<i>Banky</i>	163 827	163 827	-	-	5	-	-	-	163 822
<i>Verejný sektor</i>	161 305	161 305	-	-	3	-	-	-	161 302
<i>Firemní klienti</i>	108 830	108 830	-	-	9	-	-	-	108 821
Celkom	12 153 937	10 573 252	1 325 357	255 328	13 921	24 302	81 298	89 280	11 935 005

* 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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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	11 079 770	9 586 496	1 243 932	249 342	12 703	369 286	91 132	78 497	10 873 605
Úvery a preddavky voči bankám	158 262	157 863	-	399	1	-	399	-	157 862
Úvery a preddavky voči klientom	9 675 362	8 182 487	1 243 932	248 943	12 673	23 833	90 733	78 497	9 469 626
<i>Verejný sektor</i>	7 380	5 845	1 535	-	-	-	-	-	7 380
<i>Firemní klienti</i>	4 585 997	4 242 329	214 335	129 333	5 189	6 029	90 733	-	4 484 046
<i>Retailoví klienti</i>	5 081 985	3 934 313	1 028 062	119 610	7 484	17 804	-	78 497	4 978 200
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	11 247 198	9 753 924	1 243 932	249 342	12 706	369 286	91 132	78 497	11 041 030

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

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

*** úroveň 3 – úverovo znehodnotené

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 2018:

	Banky	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Znehodnotené (úroveň 3)	399	121 716	133 213	255 328
Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	397	80 901	-	81 298
Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	-	-	89 280	89 280
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	-	35 047	32 993	68 040
% krytia opravnými položkami	99%	66%	67%	67%
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	99%	95%	92%	93%

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	129 333	119 610	249 342
Individuálne opravné položky – individuálne oceňované	399	90 733	-	91 132
Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované	-	-	78 497	78 497
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	-	26 250	30 534	56 784
% krytia opravnými položkami	100%	70%	66%	68%
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	100%	90%	91%	91%

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného portfólia (úroveň 1 a 2) finančných aktív oceňovaných v amortizovaných hodnotách a finančných aktív oceňovaných v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty podľa omeškania k 30. júnu 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	11 315 587	138 682	232	-	15
Úvery a preddavky voči bankám	253 067	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	9 682 672	138 682	232	-	15
<i>Verejný sektor</i>	7 075	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	4 399 649	63 384	93	-	-
<i>Retailoví klienti</i>	5 275 948	75 298	139	-	15
Dlhové cenné papiere	1 379 848	-	-	-	-
<i>Banky</i>	159 063	-	-	-	-
<i>Verejný sektor</i>	1 210 373	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	10 412	-	-	-	-
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	444 093	-	-	-	-
Úvery a preddavky	10 131	-	-	-	-
Dlhové cenné papiere	433 962	-	-	-	-
<i>Banky</i>	163 827	-	-	-	-
<i>Verejný sektor</i>	161 305	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	108 830	-	-	-	-
Celkom	11 759 680	138 682	232	-	15

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

	Do splatnosti	Do 90 dní	Od 91 do 180 dní	Od 181 dní do 1 roka	Viac ako 1 rok
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	10 704 592	117 809	2 896	2 788	2 343
Úvery a preddavky voči bankám	157 863	-	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	9 300 583	117 809	2 896	2 788	2 343
<i>Verejný sektor</i>	7 380	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	4 406 222	48 033	54	853	1 502
<i>Retailoví klienti</i>	4 886 981	69 776	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	10 872 020	117 809	2 896	2 788	2 343

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

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

	30.6.2018	31.12.2017
Na krytie poskytnutých úverov	5 065 708	5 328 599
Peňažné prostriedky	43 769	52 833
Garancie	196 391	171 185
Cenné papiere	223 399	73 536
Nehnutelnosti	4 233 651	4 447 378
Hnuteľné predmety	189 179	359 080
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	179 319	224 587
Na krytie pohľadávok z derivátových obchodov	3 889	4 580
Peňažné prostriedky	3 889	4 580
Celkom	5 069 597	5 333 179

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

	30.6.2018	31.12.2017
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	54 779	54 771
Garancie	49 821	69 298
Cenné papiere	78 623	53 690
Nehnutelnosti	128 012	108 170
Hnuteľné predmety	7 491	2 467
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	129 256	106 760
Celkom	447 981	395 156

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

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

	30.6.2018	31.12.2017*
Úvery a preddavky voči bankám	253 067	157 863
Minimálne riziko	5 070	-
Výborné úverové hodnotenie	197 130	28 147
Veľmi dobré úverové hodnotenie	49 967	129 590
Dobré úverové hodnotenie	769	-
Priemerné úverové hodnotenie	105	83
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	26	43
Úvery a preddavky voči klientom	9 682 672	9 300 583
z toho verejný sektor:	7 075	7 380
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	-	-
Veľmi dobré úverové hodnotenie	230	4
Dobré úverové hodnotenie	5 339	6 069
Priemerné úverové hodnotenie	1 319	296
Obyčajné úverové hodnotenie	27	1 006
Slabé úverové hodnotenie	-	3
Veľmi slabé úverové hodnotenie	160	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	1
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	3 301 239	3 297 187
Minimálne riziko	163 248	144 667
Výborné úverové hodnotenie	76 864	80 189
Veľmi dobré úverové hodnotenie	136 948	526 208
Dobré úverové hodnotenie	759 195	619 892
Priemerné úverové hodnotenie	1 065 231	909 369
Obyčajné úverové hodnotenie	589 276	514 433
Slabé úverové hodnotenie	387 928	386 549
Veľmi slabé úverové hodnotenie	107 524	86 903
Veľká pravdepodobnosť zlyhania	14 845	17 118
Zlyhané	1	10 745
Bez stanovenia ratingu	179	1 114
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	1 098 410	1 109 036
Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	876 535	848 978
Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	184 701	216 835
Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	15 639	16 924
Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	21 535	26 299
Zlyhané	-	-
z toho retailoví klienti	5 275 948	4 886 981
Dlhové cenné papiere	1 379 848	1 246 146
Minimálne riziko	-	-
Výborné úverové hodnotenie	173 516	156 347
Veľmi dobré úverové hodnotenie	1 146 040	1 056 521
Dobré úverové hodnotenie	32 725	33 278
Priemerné úverové hodnotenie	27 567	-
Obyčajné úverové hodnotenie	-	-
Slabé úverové hodnotenie	-	-
Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
Pochybné/vysoké riziko zlyhania	-	-
Zlyhané	-	-
Bez stanovenia ratingu	-	-
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	11 315 587	10 704 592

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

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

	30.6.2018	31.12.2017
Dlhové cenné papiere	10 131	-
Dobré úverové hodnotenie	10 131	-
Dlhové cenné papiere	433 962	167 428
Minimálne riziko	54 348	24 069
Výborné úverové hodnotenie	141 287	24 983
Veľmi dobré úverové hodnotenie	159 930	49 014
Dobré úverové hodnotenie	56 242	53 671
Priemerné úverové hodnotenie	11 378	15 691
Obyčajné úverové hodnotenie	10 777	-
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	444 093	167 428

Ratingový systém pre firemných klientov skupiny (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 materskej spoločnosti voči Slovenskej republike (spoločnosti kontrolované Slovenskou republikou, garancie vydané Slovenskou republikou a podobné angažovanosti):

	30.6.2018	31.12.2017
Štátne pokladničné poukážky	-	-
Štátne dlhopisy bez kupónov	29 422	29 370
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	645 890	1 129 497
Úvery poskytnuté klientom	341 954	341 702
Dlhové cenné papiere	1 281 579	1 143 228
Celkom	2 298 845	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. júnu 2018:

	Hrubá účtovná hodnota	Podiel problémových expozícií	% krytia problémových expozícií
Úvery a preddavky voči bankám	399	0,04%	99,50%
Úvery a preddavky voči klientom	262 236	2,57%	79,46%
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	122 809	2,60%	75,25%
Retailoví klienti	139 427	2,54%	83,16%
Celkom	262 635	2,35%	79,49%

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

	Hrubá účtovná hodnota	Podiel problémových expozícií	% krytia problémových expozícií
Úvery a preddavky voči bankám	399	0,03%	100,00%
Úvery a preddavky voči klientom	291 177	3,01%	69,81%
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	143 458	3,13%	69,37%
Retailoví klienti	147 719	2,91%	70,24%
Celkom	291 576	2,65%	69,85%

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, skupina 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 konsolidovanej 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).

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

V prípade kontokorentných úverov sa uzatvára dohoda o splátkach splatného dlhu – zmluva nie je prolongovaná, len je transformovaná na splátkový úver po vyhlásení mimoriadnej splatnosti.

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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 2018:

	Hrubá účtovná hodnota	Opravné položky na očakávané straty	Čistá účtovná hodnota
Úvery a preddavky voči bankám	-	-	-
Úvery a preddavky voči klientom	109 004	(47 946)	61 058
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	76 804	(38 766)	38 038
Retailoví klienti	32 200	(9 180)	23 020
Celkom	109 004	(47 946)	61 058

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	114 265	(46 738)	67 527
Verejný sektor	-	-	-
Firemní klienti	84 781	(38 743)	46 038
Retailoví klienti	29 484	(7 995)	21 489
Celkom	114 265	(46 738)	67 527

Zlyhané úverové portfólio (NPL)

Skupina 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 skupina 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. júnu 2018:

	Banky	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	399	120 959	134 196	255 554
Opravné položky k zlyhaným úverom	397	81 065	89 329	170 791
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	-	34 421	33 736	68 157

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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	142 516	133 935	276 451
Opravné položky k zlyhaným úverom	399	90 499	81 066	171 565
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	-	38 150	43 580	81 730

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslubov) k 30. júnu 2018:

	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané budúce záväzky a iné podsúvahové položky	50 362	1 130	51 492
Opravné položky k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	583	882	1 465
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám	5 169	86	5 255

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:

	30.6.2018	31.12.2017*
Aktíva	1 132 461	739 225
z toho Rakúska republika	236 554	272 653
z toho Česká republika	394 181	254 569
z toho Nemecká republika	3 360	5 784
z toho Holandské kráľovstvo	28 553	21 309
z toho Poľská republika	95 164	77 976
z toho Veľká Británia	44 331	3 217
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	330 318	103 718
Záväzky	1 218 461	1 191 525
z toho Rakúska republika	404 587	450 424
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	813 873	741 101

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

Trhové riziko

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

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

Vzhľadom na štruktúru obchodov je materská spoločnosť vystavená najmä týmto trhovým rizikám:

- menové riziko a
- riziko úrokovej sadzby.

Trhové riziká, v ktorých materská spoločnosť nečelí významným expozíciám, sú:

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

Menové riziko

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

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

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

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

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

Položky v cudzích menách

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

	30.6.2018 v tis. EUR	31.12.2017 v tis. EUR
Aktíva	377 605	179 403
z toho: USD	80 936	64 278
z toho: CZK	239 595	101 226
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	57 074	13 899
Záväzky	517 019	533 444
z toho: USD	324 903	331 342
z toho: CZK	83 592	92 123
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	108 524	109 979

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

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

	Čistá devízová pozícia k 30. júnu 2018	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2017
EUR	139 414	354 041
USD	(243 967)	(267 064)
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	104 553	(86 977)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	-	-
EUR	(121 598)	(355 466)
USD	243 615	268 839
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	(103 981)	87 677
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	18 036	1 050
Čistá devízová pozícia, celkom	18 036	1 050

Riziko úrokovej sadzby

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

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

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

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 skupina vystavená riziku úrokovej sadzby buď podľa dátumu zmluvnej splatnosti finančných nástrojov, alebo v prípade nástrojov, ktoré sú precenené na trhové úrokové sadzby pred splatnosťou, podľa dátumu ďalšieho precenenia. Aktíva a záväzky, ktoré nemajú zmluvne dohodnutý dátum splatnosti alebo ktoré nie sú úročené, sú zoskupené v kategórii „Nešpecifikované“.

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 30. júnu 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	707 999	-	-	-	107 473	815 472
Finančné aktíva držané na obchodovanie	-	13 251	-	23 831	42 867	79 949
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	35 970	3 095	288 174	116 837	10 676	454 752
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	3 971 072	2 290 252	4 501 045	611 825	126 865	11 501 059
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	2 152	2 152
Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. júnu 2018	4 715 041	2 306 598	4 789 219	752 493	290 033	12 853 384
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	-	-	65 450	65 450
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	3 056 892	4 731 426	2 922 022	138 972	1 096 072	11 945 384
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	637	637
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	72 066	72 066
Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. júnu 2018	3 056 892	4 731 426	2 922 022	138 972	1 234 225	12 083 537
Čistá úroková pozícia, netto k 30. júnu 2018	1 658 149	(2 424 828)	1 867 197	613 521	(944 192)	769 847

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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>Nešpecifikované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 191 741	-	-	-	121 828	1 313 569
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	3 980 119	1 639 511	4 344 922	626 860	133 145	10 724 557
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	309	546	183	663	-	1 701
Ostatné aktíva	-	-	-	-	48 578	48 578
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2017	5 177 280	1 702 108	4 467 720	659 149	312 747	12 319 004
Záväzky						
Finančné záväzky držané na obchodovanie	8 656	8 647	18 102	5 852	39 233	80 490
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	2 643 980	4 617 728	2 882 722	207 422	973 119	11 324 971
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	55	-	-	-	1 068	1 123
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	76 069	76 069
Ostatné záväzky	-	-	-	-	28 977	28 977
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2017	2 652 691	4 626 375	2 900 824	213 274	1 118 466	11 511 630
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2017	2 524 589	(2 924 267)	1 566 896	445 875	(805 719)	807 374

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

Akciové riziko

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

Komoditné riziko

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

Analýza citlivosti trhových rizík

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

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

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

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

	Aktuálna hodnota výmenného kurzu	Výmenný kurz v scenári citlivosti	Pozícia banky v danej mene	Strata banky pre daný scenár
CZK	26,0200	27,3210	382	(19)
USD	1,1658	1,1075	(352)	(18)
RON	4,6631	4,8963	167	(8)
GBP	0,8861	0,9304	156	(8)
HRK	7,3860	7,0167	(143)	(7)
Celkom			209	(60)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov materskej spoločnosti na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech materskej spoločnosti 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 materskej spoločnosti na pohyb úrokovej sadzby je vyčíslená v nasledujúcej tabuľke za predpokladu negatívneho pohybu výnosovej krivky v neprospech materskej spoločnosti o 100 základných bodov.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov materskej spoločnosti na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 30. júnu 2018 (v tis EUR):

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata materskej spoločnosti z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	100 BPV	(1 277)
USD	-100 BPV	609
Celkom		(668)

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

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata materskej spoločnosti z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	100 BPV	(5 338)
USD	-100 BPV	406
Celkom		(4 932)

Pozícia materskej spoločnosti v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 30. júnu 2018 je nulová, k 31. decembru 2017 bola taktiež nulová. Z uvedeného dôvodu materská spoločnosť danú citlivosť na expozície voči akciovému riziku nevykazuje.

Pozícia materskej spoločnosti v obchodnej knihe na komodity je k 30. júnu 2018 nevýznamná, k 31. decembru 2017 bola taktiež nevýznamná. Z uvedeného dôvodu materská spoločnosť danú citlivosť na expozície voči komoditnému riziku nevykazuje.

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

Riziko likvidity

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

Záujmom skupiny je trvale udržiavať svoju platobnú schopnosť, t. j. schopnosť riadne a včas si plniť peňažné záväzky, riadiť aktíva a pasíva tak, aby si zabezpečila nepretržitú likviditu. Za riadenie likvidity Riziko likvidity sa chápe ako riziko novej straty schopnosti skupiny plniť si záväzky v čase ich splatnosti.

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

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

Oddelenie integrovaného riadenia rizík denne monitoruje likviditu materskej spoločnosti a informuje o jej vývoji. Minimálne raz za mesiac predkladá informáciu o stave likvidity výboru ALCO. Oddelenie riadenia aktív a pasív predkladá na pravidelných zasadnutiach ALCO správu o stave štruktúry aktív a pasív materskej spoločnosti, navrhuje objem a štruktúru portfólia strategicky držaných cenných papierov na

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

nasledujúce sledované obdobie. Oddelenie riadenia aktív a pasív pravidelne informuje ALCO o nových investíciách do cenných papierov.

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

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

Likvidná pozícia skupiny zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 30. júnu 2018:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	815 472	-	-	815 472
Finančné aktíva držané na obchodovanie	13 251	23 831	42 867	79 949
Finančné aktíva oceňované v reálnej hodnote cez ostatné súhrnné zisky a straty	28 933	415 143	10 676	454 752
Finančné aktíva oceňované v amortizovanej hodnote	2 987 491	8 208 378	305 190	11 501 059
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	2 152	2 152
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	-	3	3
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	57 431	57 431
Investície do nehnuteľností	-	-	32 580	32 580
Dlhodobý nehnuteľný majetok	-	-	44 911	44 911
Splatná daňová pohľadávka	-	-	969	969
Odložená daňová pohľadávka	-	-	29 657	29 657
Ostatné aktíva	-	-	69 255	69 255
Aktíva spolu	3 845 147	8 647 352	595 691	13 088 190
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	-	-	65 450	65 450
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	4 490 025	7 405 792	49 567	11 945 384
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	-	-	637	637
Rezervy na záväzky	-	-	72 066	72 066
Splatné daňové záväzky	-	-	-	-
Odložené daňové záväzky	-	-	327	327
Ostatné záväzky	-	-	30 344	30 344
Záväzky spolu	4 490 025	7 405 792	218 391	12 114 208
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	909 812	909 812
Zisk po zdanení	-	-	64 170	64 170
Záväzky a vlastné imanie spolu	4 490 025	7 405 792	1 192 373	13 088 190
Súvahová pozícia, netto	(644 878)	1 241 560	(596 682)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 814 542)	(189)	3 898 126	1 083 395
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(3 459 420)	1 241 371	3 301 444	1 083 395

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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

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

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peňažné prostriedky, pokladničné zostatky v centrálnych bankách a ostatné vklady splatné na požiadanie	1 313 569	-	-	1 313 569
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	2 718 263	7 708 533	297 761	10 724 557
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	855	846	-	1 701
Investície do dcérskych spoločností, spoločných a pridružených podnikov	-	-	3	3
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	61 478	61 478
Investície do nehnuteľností	-	-	34 701	34 701
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	45 322	45 322
Splatná daňová pohľadávka	-	-	686	686
Odložená daňová pohľadávka	-	-	29 863	29 863
Ostatné aktíva	1	-	48 577	48 578
Aktíva spolu	4 099 850	7 863 621	527 586	12 491 057
Záväzky				
Finančné záväzky držané na obchodovanie	17 303	22 886	40 301	80 490
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote ¹⁾	4 080 076	7 198 004	46 891	11 324 971
Záväzky zo zabezpečovacích derivátov	55	1 068	-	1 123
Rezervy na záväzky	-	-	76 069	76 069
Splatné daňové záväzky	-	-	172	172
Odložené daňové záväzky	-	-	422	422
Ostatné záväzky	-	-	28 977	28 977
Záväzky spolu	4 097 434	7 221 958	192 832	11 512 224
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	854 491	854 491
Zisk po zdanení	-	-	124 342	124 342
Záväzky a vlastné imanie spolu	4 097 434	7 221 958	1 171 665	12 491 057
Súvahová pozícia, netto	2 416	641 663	(644 079)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 817 186)	(250)	(918 158)	(3 735 594)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(2 814 770)	(2 173 357)	(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 opcii.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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. júnu 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	34 202	34 202	34 202	-	-	-
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote	11 945 384	12 106 838	10 424 418	519 891	869 436	293 093
z toho Vklady	11 279 347	11 368 536	10 370 914	507 683	342 708	147 231
z toho Záväzky z dlhových cenných papierov	661 912	734 177	49 379	12 208	526 728	145 862
z toho Ostatné finančné záväzky	4 125	4 125	4 125	-	-	-
Rezervy na záväzky	72 066	72 066	72 066	-	-	-
Ostatné záväzky	30 344	30 344	30 344	-	-	-
Derivátové finančné záväzky:						
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	31 248	596 065	429 250	128 308	20 269	18 238
Pohľadávky zo zabezpečovacích derivátov	637	637	269	368	-	-

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	410 050	410 050	410 050	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	3 826	3 826	3 826	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 417 840	1 417 840	1 417 840	-	-	-

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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	11 324 971	11 608 927	9 567 038	674 625	898 098	469 166
<i>z toho Vklady</i>	10 557 448	10 766 370	9 462 359	611 240	430 724	262 047
<i>z toho Záväzky z dlhových cenných papierov</i>	765 251	840 285	102 407	63 385	467 374	207 119
<i>z toho Ostatné finančné záväzky</i>	2 272	2 272	2 272	-	-	-
Rezervy na záväzky	76 069	76 069	76 069	-	-	-
Ostatné záväzky	28 977	28 977	28 977	-	-	-
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	413 575	413 575	413 575	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	5 267	5 267	5 267	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 367 278	1 367 278	1 367 278	-	-	-

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 nevykonalnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na skupinu. Ako pri ostatných druhoch rizík aj operačné riziko sa riadi štandardným princípom oddelenia funkcií riadenia rizík a kontroľingu.

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

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

Materská spoločnosť kladie dôraz predovšetkým na zlepšovanie kvality procesov a opatrenia na znižovanie operačných rizík. Základné očakávané ciele vychádzajú z poznania operačných rizík a z celkovej kultúry materskej spoločnosti v oblasti operačných rizík.

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

Materská spoločnosť aktívne tvorí aj tzv. Business Continuity Plans. Cieľom týchto plánov je minimalizovať dopady neočakávaných udalostí na činnosť skupiny.

Ostatné riziká

Materská spoločnosť 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 materská spoločnosť 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 skupiny a celého bankového prostredia.

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 materská spoločnosť kontinuálne prehodnocuje výkonnosť svojich ratingových modelov s následným zabezpečením požadovanej výkonnosti modelov.

Materská spoločnosť 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 materskej spoločnosti a následné výkazníctvo. Neoddeliteľnú súčasť tvorí proces alokácie kapitálu, ktorý je úzko spätý s rozpočtovacím procesom.

Dôležitým aspektom riadenia kapitálu materskej spoločnosti 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 materská spoločnosť zaviedla v súvislosti s meniacim sa ekonomickým vývojom napríklad predstavovali zavedenie komplexného systému stresového testovania pre riziká pilieru 1 ako aj pre ostatné typy rizík, ktoré materská spoločnosť identifikovala ako materiálne, alebo čiastočnú optimalizáciu odhadov parametrov pre výpočet požiadavky na vlastné zdroje pre retailovú časť portfólia. Materská spoločnosť zároveň aktívne využíva výsledky stresového testovania v plánovaní a riadení kapitálu.

OSTATNÉ ZVEREJNENIA

37. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Skupina vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	30.6.2018	31.12.2017
Budúce záväzky:	413 876	418 842
zo záruk	410 050	413 575
z akreditívov	3 826	5 267
Prísľuby:	2 810 297	2 753 805
z neodvolateľných úverových prísľubov:	1 417 840	1 367 278
do 1 roka	905 242	884 324
dlhšie než 1 rok	512 598	482 954
z odvolateľných úverových prísľubov:	1 392 457	1 386 527
do 1 roka	947 759	1 088 410
dlhšie než 1 rok	444 698	298 117
Celkom	3 224 173	3 172 647

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

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

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

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými prísľubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientských úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému skupina poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 30. júnu 2018 vytvorila skupina na uvedené riziká rezervy vo výške 4 861 tis. € (31. december 2017: 5 590 tis. €), poznámka 27 „Rezervy na záväzky“.

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 35 „Riziká“.

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je skupina účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov skupiny. Je zásadou skupiny nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch a dôsledne sa brániť voči neoprávnene vzneseným nárokom. Ak je pravdepodobné, že skupina bude musieť nárok vyrovnáť a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, skupina vytvorí rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 48 981 tis. € (31. december 2017: 46 390 tis. €), poznámka 27 „Rezervy na záväzky“.

Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

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

	30.6.2018	31.12.2017
Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu celkom	50 175	55 590
Menej ako 1 rok	9 531	10 481
1 rok až 5 rokov	20 365	23 356
Viac ako 5 rokov	20 279	21 753
Operatívny prenájom vykázaný v ostatných administratívnych nákladoch	5 771	11 716

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

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

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

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

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2018:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	23 961	189 894	-	1 549	2 913	218 317
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	26 971	135	-	-	-	27 106
Ostatné aktíva	38	29	-	-	-	67
Vklady a bežné účty bánk a klientov	9 920	5 602	-	2 929	867	19 318
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	25 951	67	-	-	-	26 018
Podriadené dlhy	236 134	-	-	-	-	236 134
Ostatné záväzky	472	718	-	-	-	1 190
Vystavené záruky	1 843	1 753	-	-	-	3 596
Prísluby	37 000	2 950	-	573	1 266	41 789
Prijaté záruky	1 743	1 753	-	-	-	3 496

*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:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	39 134	28 657	-	1 642	2 641	72 074
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	9 006	2 906	-	-	-	11 912
Ostatné aktíva	6 220	163	-	-	-	6 383
Vklady a bežné účty bánk a klientov	19 155	6 699	-	2 363	647	28 864
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	20 855	3	-	-	-	20 858
Podriadené dlhy	236 134	-	-	-	-	236 134
Ostatné záväzky	12 568	855	-	-	-	13 423
Vystavené záruky	2 355	2 253	-	-	-	4 608
Prísluby	37 000	4 089	-	581	1 458	43 128
Prijaté záruky	1 495	1 997	-	-	-	3 492

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RBI

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

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

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárny orgán a dozorná rada	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úrokové a dividendové výnosy	3 398	418	-	4	31	3 851
Výnosy z poplatkov a provízií	223	221	-	-	-	444
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	19 723	(2 768)	-	-	-	16 955
Prevádzkové výnosy	527	351	-	-	-	878
Úrokové náklady	(7 860)	(18)	-	(1)	(7)	(7 886)
Náklady na poplatky a provízie	(398)	(3 182)	-	-	-	(3 580)
Všeobecné administratívne náklady	(3 550)	(1 319)	-	-	-	(4 869)
Celkom	12 063	(6 297)	-	3	24	5 793

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 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	447	13	-	5	34	499
Výnosy z poplatkov a provízií	209	706	-	-	-	915
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	(3 547)	(165)	-	-	-	(3 712)
Prevádzkové výnosy	579	340	-	-	-	919
Náklady na úroky a podobné náklady	(4 267)	(125)	-	(3)	(6)	(4 401)
Náklady na poplatky a provízie	(327)	(3 027)	-	-	-	(3 354)
Všeobecné administratívne náklady	(3 839)	(1 285)	-	-	-	(5 124)
Celkom	(10 745)	(3 543)	-	2	28	(14 258)

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

39. Priemerný počet zamestnancov

Skupina mala takýto priemerný počet zamestnancov:

	30.6.2018	31.12.2017
Zamestnanci skupiny	3 767	3 754
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 767	3 754

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

40. Riadenie kapitálu

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

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

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

Kapitálová primeranosť sa sleduje na úrovni vlastného kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície, na úrovni kapitálu Tier 1 vyjadrenému ako jeho percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície a na úrovni vlastných zdrojov vyjadreným ako percentuálny podiel celkovej hodnoty rizikovej expozície. Metodika jej kvantifikácie je regulátorne upravená. Ďalšie informácie k výpočtu kapitálovej požiadavky banky sú uvedené v poznámke 51 „Riziká“ časť „BASEL III“.

Stanovená úroveň pre skupinu bola v priebehu roka 2017 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 skupina k dispozícii. Cieľom skupiny je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ skupina v roku 2017 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 skupiny na hranici spoľahlivosti zodpovedajúcej kredibilitate skupiny. Využitie znalosti ekonomického kapitálu je pre skupinu významné, napr. pre aktívne riadenie portfólia, oceňovanie, kontroling a pod.

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

	30.6.2018*	31.12.2017*
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	908 153	864 213
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(746)	(746)
Emisné ážio	297 134	297 134
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(7 052)	(7 052)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	15 767	15 746
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	536 180	492 299
Ostatné prechodné úpravy kapitálu Tier 1	2 544	2 506
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(44 911)	(45 321)
(-) Nehmotný majetok	(32 692)	(33 102)
(-) Goodwill	(12 219)	(12 219)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	235 646	235 000
Podriadené dlhy	235 000	235 000
Nadbytok opravných položiek nad očakávanou stratou	646	-
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(19 516)	(24 611)
(-) od základných vlastných zdrojov	(19 516)	(24 611)
Celkové vlastné zdroje	1 079 372	1 029 281

*) Skupina používa od 1. januára 2009 na výpočet rizikovo vážených aktív kombináciu štandardizovaného prístupu a prístupu interných ratingov. V prípade kladného rozdielu vytvorených opravných položiek nad očakávanými stratami môže skupina pripočítať uvedený kladný rozdiel do základných a dodatkových vlastných zdrojov. V prípade záporného rozdielu tento rozdiel odpočítava od vlastných zdrojov. Tieto záporné rozdiely sú zahrnuté v položke „Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov“ v sume 16 622 tis. € (31.12.2017: 24 611 tis. €).

Poznámky k priebežnej konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2018

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

Primeranosť vlastných zdrojov (%)	17,24	17,74
Vlastné zdroje	1 079 372	1 029 281
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	6 260 973	5 802 696
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	5 455 582	4 987 749
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	61 327	70 883
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	744 064	744 064

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 konsolidovanej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 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 3. augusta 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