



Registračný dokument

Tatra banka, a.s.

9. august 2012

OBSAH

	str.
RIZIKOVÉ FAKTORY spojené s emitentom a cenným papierom	2
1. ZODPOVEDNÉ OSOBY A VYHLÁSENIE ZODPOVEDNÝCH OSÔB	4
2. ZÁKONNÍ AUDÍTORI	5
3. RIZIKOVÉ FAKTORY	5
4. INFORMÁCIE O EMITENTOVI	5
5. PREHĽAD PODNIKATEĽSKEJ ČINNOSTI	13
6. ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA	22
7. INFORMÁCIE O TRENDE	24
8. PROGNOZY ALEBO ODHAD ZISKU	24
9. SPRÁVNE, RIADIACE A DOZORNÉ ORGÁNY	25
10. HLAVNÍ AKCIONÁRI	26
11. FINANČNÉ INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA AKTÍV A PASÍV, FINANČNEJ SITUÁCIE A ZISKOV A STRÁT EMITENTA	27
12. VÝZNAMNÉ ZMLUVY	40
13. INFORMÁCIE TRETEJ STRANY A VYHLÁSENIE ZNALCOV A DEKLARÁCIE ZÁUJMU	38
14. DOKUMENTY NA NAHLIADNUTIE	38
15. ZOZNAM KRÍŽOVÝCH ODKAZOV použitých v Registračnom dokumente	39
16. PRÍLOHA č. 1	40

RIZIKOVÉ FAKTORY spojené s emitentom a cenným papierom

Na hospodárenie emitenta a hodnotu cenných papierov ním vydaných vplyva množstvo faktorov, z ktorých niektoré predstavujú isté riziká. Ďalej v tejto časti prospektu je uvedený popis vybraných rizikových faktorov. Nie je však možné dať žiadnu záruku, že okrem týchto rizík neexistujú aj iné faktory, ktoré by mohli mať negatívny vplyv na cenné papiere.

Hospodársky vývoj emitenta viac či menej ovplyvňuje aj celosvetová hospodárska situácia, vrátane vývoja makroekonomickej situácie krajiny, v ktorej emitent podniká. Nakoľko emitent poskytuje svoje bankové služby na Slovensku, nie je možné vylúčiť, že v prípade negatívnej zmeny vývoja ekonomiky v Slovenskej republike nebudú negatívne ovplyvnené aj výsledky hospodárenia emitenta.

Riziko emitenta:

Banka v rámci svojej činnosti vstupuje do mnohých operácií a obchodov, s čím sú spojené viaceré rizikové faktory, najmä:

Likviditné riziko

- Riziko možnej straty schopnosti banky plniť svoje platobné záväzky v čase ich splatnosti a neobmedzeným spôsobom. Toto riziko tiež môže byť chápané ako refinančné riziko, teda riziko, že banka sa v budúcnosti bude financovať drahšie ako bolo pôvodne plánované kvôli náhlemu nedostatku na trhu alebo zníženiu kreditného ratingu samotnej banky;
- Riadenie rizika likvidity je jednou z kľúčových oblastí v rámci celkového procesu riadenia rizík v banke. Odráža nielen samotné požiadavky banky odzrkadľujúce aktuálne podmienky na domácom a zahraničných trhoch pri výkone jej obchodných a investičných činností, ale aj požiadavky na riadenie rizík v rámci bankovej skupiny materskej spoločnosti RZB a taktiež požiadavky zo strany lokálneho regulátora – Národnej banky Slovenska

Kreditné riziko

- riziko možných hospodárskych strát spôsobené neplnením zmluvných podmienok protistranou banky; väčšinou ide o neplnenie peňažných alebo iných finančných záväzkov voči banke z dôvodu poklesu bonity protistrany (napr. pri úverových obchodoch)

Trhové riziko

- riziko zhoršenia hospodárskych výsledkov banky z dôvodov fluktuácií úrokových sadzieb, menových kurzov a iných trhových hodnôt (akciové, komoditné, opčné a pod.)

Operačné riziko

- riziko zlyhania ľudského faktora alebo systémov, riziko spôsobené nevhodnými alebo chybnými internými procesmi, riziko súdnych sporov, vplyv vyššej moci a pod.

Právne riziko

- spôsobené existenciou právneho systému, v ktorom banka podniká a možným porušením zákonov alebo podzákonných noriem úkonom banky alebo zmenou systému

Strategické riziko

- spôsobené možnosťou nesprávnych strategických rozhodnutí banky na rôznych úrovniach rozhodovania alebo možnosťou ich nesprávneho uplatňovania

Reputačné riziko

- spôsobené možnosťou zhoršenia verejnej mienky o banke

Banka identifikuje a riadi všetky predvídateľné riziká pôsobiace na jej činnosť a možný negatívny dopad týchto rizík eliminuje predovšetkým vypracovávaním a implementáciou stratégií, opatrení a pracovných postupov pre zamestnancov v oblastiach čeliacich týmto rizikám. Na dôsledné uplatňovanie a dodržiavanie legislatívne či interne stanovených predpisov, postupov a limitov

dozerá útvár vnútornej kontroly a vnútorného auditu samotnej banky, ktorý bankové činnosti monitoruje, vyhodnocuje a v prípade potreby sa podieľa na návrhu účinných opatrení na nápravu. Emitent podlieha dohľadu aj inštitúcii na celoštátnej úrovni, ktorou je Národná banka Slovenska (ďalej aj „NBS“). Tatra banka je povinná plniť regulačné požiadavky NBS, ktoré zahŕňajú limity a rôzne iné obmedzenia týkajúce sa minimálnej kapitálovej primeranosti, opravných položiek na krytie úverového rizika, zabezpečenia likvidity, úrokových sadziieb a devízovej pozície celej skupiny.

Riziká spojené s obchodovaním dlhových cenných papierov:

Obchodovanie s dlhovými cennými papiermi je spojené s rizikom poklesu hodnoty dlhového cenného papiera oproti cene, za ktorú ho majiteľ získal, ako aj s plnením záväzku emitenta. Hodnota dlhových cenných papierov je závislá od viacerých faktorov a jednotlivé riziká, ktoré ovplyvňujú hodnotu alebo zvyšujú riziko z neplnenia záväzku emitenta, sú najmä:

- **úrokové riziko** je riziko poklesu hodnoty dlhového cenného papiera v dôsledku zmeny úrokových sadziieb. V prípade nárastu úrokových sadziieb hodnota dlhového cenného papiera obvykle klesá;
- **kreditné riziko** je riziko poklesu hodnoty dlhového cenného papiera z dôvodu zmeny trhového vnímania úverovej bonity emitenta a riziko nesplnenia záväzkov emitenta;
- **trhové riziko** je riziko poklesu hodnoty dlhového cenného papiera z dôvodu celkového poklesu trhu s dlhovými cennými papiermi;
- **riziko reinvestície** vyplýva z faktu, že v prípade poklesu úrokových sadziieb priebežné výnosy z dlhových cenných papierov (kupóny, resp. priebežné splácanie dlhu) sa reinvestujú za nižšie úrokové sadzby znižujúce výnosy majiteľa dlhového cenného papiera;
- **riziko zvolania** dlhového cenného papiera je v prípade, že dlhový cenný papier má v sebe možnosť predčasného vyplatenia dlhu zo strany emitenta (callable bond). V prípade, že úrokové sadzby klesnú, emitent má právo využiť túto možnosť (v presne vopred stanovenom termíne, resp. termínoch), aby znížil svoje úrokové náklady. Majiteľ dlhového cenného papiera má potom možnosť reinvestovať nominál dlhového cenného papiera iba za nižšie úrokové sadzby ako pôvodne predpokladal. V prípade, že emitent má právo predčasného vyplatenia iba časti nesplatennej dlžnej sumy, ide o rovnaký typ rizika zvaného **riziko predplatenia**. V prípade možnosti emitenta predčasne splatiť celý dlh, resp. časť dlhu, je s investíciou do takéhoto dlhového cenného papiera spojené aj **riziko volatility**. Čím vyššia je volatilita úrokových sadziieb (miera výkyvov), tým vyššia je šanca, že emitent dlhového cenného papiera si toto právo uplatní;
- **likviditné riziko** je riziko, že v prípade predaja dlhového cenného papiera je cena realizácie nižšia ako predpokladaná trhovú cenu z dôvodu nízkeho dopytu po konkrétnom dlhovom cennom papieri;
- **menové riziko** dlhového cenného papiera sa týka dlhových cenných papierov, ktoré sú emitované v inej (cudzej) mene, ako je domáca mena majiteľa dlhového cenného papiera. V prípade nepriaznivého pohybu výmenného kurzu meny dlhového cenného papiera proti domácej mene majiteľa dlhového cenného papiera majiteľ stráca hodnotu investície do dlhového cenného papiera;
- **inflačné riziko** spôsobuje, že výška záväzku emitenta splatiť dlh v určitej mene má z dôvodu zvýšenej inflácie tejto meny nižšiu reálnu hodnotu ako v čase investície;
- **politické riziko** je riziko straty hodnoty dlhového cenného papiera v dôsledku zmien politickej situácie v jednotlivých štátoch alebo regiónoch, ktoré môžu mať negatívny vplyv na hodnotu dlhového cenného papiera;
- **riziko udalosti** je riziko straty hodnoty dlhového cenného papiera z dôvodu udalosti mimo finančných trhov, napr. prírodná katastrofa, prevzatie podniku ktorý dlhopis emitoval, alebo regulátorne zmeny.

Maximálna strata, ktorú môže klient utpieť v prípade kúpy dlhového cenného papiera, je obmedzená výškou jeho prvotnej investície za predpokladu, že dlhový cenný papier nebol klientom použitý na účely zabezpečenia úveru, z ktorého klient získal peňažné prostriedky, za ktoré opäť nakúpil finančný nástroj, nakoľko v takomto prípade sa klient vystavuje riziku pákového efektu.

Výnosnosť investície do cenných papierov môže byť ovplyvnená aj výškou všetkých poplatkov súvisiacich s ich nadobudnutím, držbou a prípadným predajom, a tiež zmenou daňových a iných právnych predpisov platných v krajine sídla emitenta ako aj investora.

1. ZODPOVEDNÉ OSOBY A VYHLÁSENIE ZODPOVEDNÝCH OSÔB

Tatra banka, akciová spoločnosť, so sídlom Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, Slovenská republika, IČO: 00 686 930, zapísaná v Obchodnom registri Obchodného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka číslo: 71/B (ďalej aj len ako Tatra banka alebo banka alebo emitent alebo spoločnosť),

zastúpená predsedom predstavenstva Ing. Igorom Vidom a podpredsedom predstavenstva Ing. Miroslavom Uličným vyhlasuje, že ako emitent nesie zodpovednosť za informácie obsiahnuté v tomto Registračnom dokumente.

Emitent vyhlasuje, že príprave tohoto Registračného dokumentu bola venovaná náležitá starostlivosť a že údaje v ňom obsiahnuté sú podľa najlepších vedomostí a znalostí v súlade so skutočnosťou a neobsahujú žiadne opomenutia, ktoré by mohli nepriaznivo ovplyvniť jeho význam.

V Bratislave, 9. august 2012

.....
Ing. Igor Vida
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

.....
Ing. Miroslav Uličný
podpredseda predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

2. ZÁKONNÍ AUDÍTORI

Audity konsolidovaných účtovných záznamov spoločnosti Tatra banka, a.s. a dcérskych spoločností zostavených v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo, ktoré zahŕňajú výkazy o finančnej situácii k 31. decembru 2011 a 31. decembru 2010 a súvisiace konsolidované výkazy súhrmných ziskov a strát, konsolidované výkazy o zmenách vo vlastnom imaní a konsolidované prehľady o peňažných tokoch za roky končiacie sa k uvedeným dátumom, vykonala spoločnosť:

Deloitte Audit s.r.o.
Digital Park II
Einsteinova 23
851 01 Bratislava
člen Slovenskej komory audítov
Licencia SKAu č. 014

3. RIZIKOVÉ FAKTORY

Popis rizikových faktorov spojených s emitentom a ním vydaných dlhových cenných papierov sa nachádza na strane 2 tohoto Registračného dokumentu.

4. INFORMÁCIE O EMITENTOVI

Obchodné meno: "Tatra banka, akciová spoločnosť" - v jazyku slovenskom, "Tatra bank" - v jazyku anglickom, "Tatra bank, Aktiengesellschaft" - v jazyku nemeckom, v skratke Tatra banka, a.s.
Sídlo: Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1
Identifikačné číslo: 00 686 930
Daňové ident. číslo: 202 040 8522
Registrácia: Okresný súd Bratislava I. – Slovenská republika, oddiel: Sa, vložka číslo: 71/B
Dátum vzniku: banka bola založená 17.9.1990 a zapísaná v obchodnom registri 1.11.1990 (spoločnosť bola založená na dobu neurčitú)
Právna forma: akciová spoločnosť
Telefón: +421-2-5919 1111, 6866 1111
Fax: +421-2-5292 4760
Telex: 92644 TATR SK
SWIFT: TATR SK BX
Internet: <http://www.tatrabanka.sk>
e-mail je možné poslať z www stránky

Tatra banka, a.s. bola založená na základe právneho poriadku Českej a Slovenskej Federatívnej Republiky a dostala povolenie podnikat' od ŠBČS zmysle zákona č. 158/1989 Sb. o bankách a spořitelnách a zákona č.173/1988 Sb. v znení zákona č. 112/1990 Sb. o podniku se zahraniční majetkovou účastí. Ustanovujúce valné zhromaždenie bolo v súlade so zákonom č. 104/1990 Zb. o akciových spoločnostiach. Banka mala od svojho vzniku všeobecnú bankovú licenciu, ktorú jej udelila Štátna banka Československá dňa 30.09.1990 s účinnosťou od 01.10.1990 na dobu 5 rokov. Dňa 28.09.1995 nadobudla účinnosť banková licencia udelená Tatra banke, a.s. Národnou bankou Slovenska.

Emitent vykonáva činnosť na základe právnych predpisov platných v Slovenskej republike, najmä však:

- Zákon č. 483/2001 Z.z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj len „Zákon o bankách“),

- Obchodný zákonník č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov (ďalej aj len „Obchodný zákonník“),
- Zákon č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov (ďalej aj len „Zákon o cenných papieroch“),
- Zákon č. 530/1990 Zb. o dlhopisoch v znení neskorších predpisov (ďalej aj len „Zákon o dlhopisoch“)

HISTÓRIA A VÝVOJ EMITENTA:

Tatra banka, a.s. vznikla v roku 1990 ako prvá súkromná banka na Slovensku a svojím názvom, dravosťou i ambíciami nadviazala na tradície najstaršieho peňažného ústavu na Slovensku - pôvodnej predvojnovovej banky Tatra. Tento peňažný ústav pôsobil na území dnešného Slovenska už pred II. svetovou vojnou a po nej zmenou politických pomerov vo vtedajšom Československu ako aj vznikom centralizovanej Štátnej banky československej (ŠBČS) v roku 1950, bola zlúčená banka Tatra včlenená do ŠBČS a uvedená do tzv. stavu pokoja. To znamená, že nikdy nezanikla, ale prestala vykonávať akékoľvek bankové operácie. Až nové politické pomery po roku 1989 umožnili, aby novozaložená Tatra banka, a.s. mohla prevziať meno banky, ktorá nebola historicky na Slovensku neznáma a mohla rozvíjať modernú éru slovenského bankovníctva. Je dôležité pripomenúť, že Tatra banka, a.s. skutočne prevzala len meno, nie záväzky a pohľadávky pôvodnej banky Tatra.

Moderná Tatra banka bola založená na základe Zákona č. 158/89 o bankách a sporiteľniach. Jej založenie so záujmom sledovali slovenské hospodárske kruhy ako aj široká verejnosť, čo sa prejavovalo i živým kupovaním účastín jednotlivcami. Od samého začiatku bolo cieľom vytvorenie univerzálnej banky strednej veľkosti s rozsiahlymi bankovými službami pre klientov zo všetkých cieľových skupín obyvateľstva. Po ukončení interných organizačných príprav Tatra banka zahájila svoju činnosť v decembri 1991. Prvou otvorenou pobočkou Tatra banky sa stala pobočka na Vajanského nábreží v Bratislave. Táto adresa neskôr slúžila ako adresa centrály banky až do jej presťahovania do novej budovy Tatracentra na Hodžovom námestí 3 v roku 2001.

V novembri 1992 zahájila svoju činnosť druhá pobočka banky na Herlianskej ulici v Bratislave. Už vtedy - a tak je to aj dodnes - umožňovalo klientom disponovať s účtami v ktorejkoľvek pobočke Tatra banky on-line spojenie výpočtovej techniky s centrálou. Zapojenie banky do medzinárodného platobného systému SWIFT v roku 1992 prispelo k rýchlemu a bezpečnému vykonávaniu platobných príkazov a medzibankových prevodov. Okrem toho banka zaviedla Reuters Dealing System, ktorého využívanie umožňovalo priame uzatváranie promptných termínovaných valutových transakcií.

V druhej polovici roka 1993 a v priebehu roka 1994 bolo otvorených ďalších sedem pobočiek. Všetky boli taktiež priamo spojené s centrálnym spracovaním dát a portfólio produktov sa rozšírilo o ponuku sporozírových služieb na bežných účtoch. Banka začala tiež ponúkať cestovné šeky Thomas Cook, stavebné sporenie Prvej stavebnej sporiteľne a elektronický telebanking. V tomto období začínal získať veľký význam začiatok realizácie kartového projektu Tatra banky. Prvým krokom bola inštalácia bankomatov v pobočkách v Bratislave, Lučenci a Košiciach, ktorá súvisela s vydávaním platobných kariet pre klientov. Tatra banka získala licenciu kartovej spoločnosti VISA International ako doplnok k licencií Europay. Tatra banka sa stala jedinou bankou na Slovensku, ktorá ako dealer Raiffeisen Zentralbank Österreich vydávala medzinárodnú kreditnú kartu VISA pre svojich klientov. Podpísaná bola i zmluva o spolupráci pri vydávaní a akceptovaní platobných kariet a šekov spoločnosti American Express. Zároveň sa Tatra banka stala jedným zo zakladateľov a akcionárov Autorizačného centra Slovenska a.s., ktorého hlavnou úlohou bolo zabezpečovať efektívne autorizovanie kartových operácií pre slovenské banky a aktívnou mierou prispieť k rozvoju používania platobných kariet ako platobného nástroja na Slovensku. Banka si tiež výrazne posilnila svoje postavenie na medzibankovom devízovom a peňažnom trhu, a stala sa tak jedným z jeho rozhodujúcich účastníkov.

Rok 1995 priniesol banke viacero pozitív i prvenstiev. Tatra banka pôsobila ako jediná banka s prístupom ku všetkým trom medzinárodným finančným programom (Exim banka, PHARE a EIB), stala sa - na dlhú dobu jedným - agentom Western Union, ktorá ponúkla peňažnú transferovú službu s okamžitým zasielaním prostriedkov do krajín celého sveta v priebehu 10 minút a v

portfóliu jej platobných kariet pribudla medzinárodná platobná karta Eurocard/Mastercard ako prvá medzinárodná karta k bežnému korunovému účtu pre fyzické i právnické osoby s použitím doma i v zahraničí. V oblasti treasury vyžadoval rastúci počet významnej podnikateľskej klientely posilnenie úrovne starostlivosti o týchto klientov. V rámci dealingu bol preto založený útvar Customer Desk, ktorý sa zameriaval na obchodné aktivity s klientmi a na uvádzanie nových produktov vzhľadom na rastúce klientske potreby.

Tatra banka sa v roku 1996 ako jediná banka na Slovensku podujala zúčastniť sa na upisovaní prvých eurodlhopisov v slovenských korunách. V júli 1996 Európska banka pre obnovu a rozvoj vydala dlhopisy v celkovej nominálnej hodnote 750 mil. Sk, vzápätí nato prispela ďalšou významnou sumou spoločnosť International Finance Corporation vydaním dlhopisov v nominálnej hodnote 1,2 mld. Sk. Týmto spôsobom sa slovenská koruna pripojila k rastúcemu počtu mien z novovznikajúcich trhov, v ktorých sú eurodlhopisy vydávané. Oboch historicky veľmi významných obchodov sa zúčastnila ako jediná slovenská banka práve Tatra banka.

V priebehu roka 1996 otvorila Tatra banka na území Slovenska ďalších 9 nových pobočiek, ku koncu roka tak poskytovalo služby klientom spolu 22 pobočiek. Na využívanie služieb banky však už klienti mohli využiť aj telefón. Prostredníctvom modernej a na Slovensku jedinečnej služby - Tatrafónu, mohol klient získať informácie o zostatku na účte 24 hodín denne.

Ako jediná banka na Slovensku mala v roku 1996 Tatra banka prístup aj ku všetkým 4 medzinárodným refinančným programom (PHARE, japonská EXIM banka, EBOR, EIB) a udržovala si vedúce postavenie na devízovom trhu inovovanými produktmi z oblasti treasury. V novembri 1996 renomovaná ratingová agentúra Standard & Poor's po prvýkrát hodnotila 5 najväčších slovenských bánk a ratingové hodnotenie Tatra banky predstavovalo vtedy najvyšší stupeň v Slovenskej republike.

V nasledujúcom roku 1997 Tatra banka potvrdila svoj dlhodobý vedúci "pioniersky" post v oblasti podpory elektronických spôsobov komunikácie. Ako užívateľ jednej z najmodernejších telekomunikačných sietí na Slovensku si zachovávala prvenstvo v automatizácii bankových služieb a ako prvá zaviedla bankové služby poskytované prostredníctvom telefónu a internetu. V júli tiež ako prvá na Slovensku uviedla na trh novú službu - možnosť zasielania výpisov prostredníctvom internetu, nasledovanú v ďalšom roku možnosťou získavať okamžitý stav na účte a zadávať prevodné príkazy z účtu a zavedením telefonickej služby DIALOG, ktorá zaznamenala obrovský ohlas klientov.

V januári poskytla pre slovensko-kazašskú firmu JSC-ANACO (hlavným akcionárom bol slovenský podnik Nafta Gbely) syndikovaný úver vo výške 13,5 mil. USD. Po prvýkrát slovenská banka takouto formou poskytla syndikovaný úver v európskej mene pre zahraničnú spoločnosť. Ako jediná banka na Slovensku sa Tatra banka tiež zúčastnila na splátkovom syndikovanom úvere vo výške 135 mil. USD so štátnou garanciou, ktorý bol poskytnutý Železničiarom SR a organizovaný zoskupením medzinárodných bánk.

Banka v tomto roku pripravila a nainštalovala prvú verziu svojej web stránky na www.tatrabanka.sk, ktorej prostredníctvom poskytovala základné informácie o bankových produktoch, službách, sieti pobočiek. V apríli 1997 bola Tatra banka pripojená do siete VISA International, čím sa jej bankomaty stali najuniverzálnejšími bankomatmi na Slovensku. Banka nainštalovala najviac platobných terminálov, ktorých prostredníctvom zrealizovala takmer tretinu obratu platobných kariet na Slovensku.

V roku 1998 dosiahla banka vynikajúce hospodárske výsledky a posilnila tak svoje postavenie najväčšej plne súkromnej banky na Slovensku. Sieť pobočiek sa rozšírila na 36 a tieto začali v máji 1998 spolupracovať pri predaji a spätnom nákupe podielových listov spravovaných dcérskou spoločnosťou Tatra Asset Management. Tatra banka ako jedna z prvých bánk začala tiež sprostredkovať nákup a predaj cenných papierov na zahraničných kapitálových trhoch. Škála domácich a zahraničných platobných kariet bola doplnená o doteraz veľmi populárnu a najširšie využívanú medzinárodnú platobnú kartu VISA Electron.

Rok 1998 bol aj rokom prípravy na príchod novej meny - euro. Tatra banka začala otvárať účty v tejto mene ešte pred termínom jej oficiálneho zavedenia 1. januára 1999, čo umožnilo klientom

Tatra banky včas oznámiť čísla svojich účtov v euro svojim zahraničným obchodným partnerom. Neskôr v súvislosti s konverziou na novú európsku menu od 1. januára 2002 zabezpečila Tatra banka plynulý prechod účtov vedených v menách štátov EU na euro. Konverzia všetkých účtov bola pre klientov zrealizovaná bezplatne.

V nadchádzajúcom roku pevná finančná pozícia ako aj služby na špičkovej úrovni opäť priniesli banke množstvo ocenení a uznaní od nezávislých svetových magazínov - patrila medzi ne cena za "Najlepšiu banku na Slovensku", už po piaty raz udelená časopisom Euromoney, "Najlepšia slovenská banka desaťročia" vyhlásená časopisom Central European a titul Banka roka udelený týždenníkom Trend už po druhýkrát počas dvojročnej existencie tejto ceny. V októbri 1999 získala Tatra banka za službu b-mail prestížne víťazné ocenenie v kategórii "Najlepší on-line bankový produkt roka" na výročnom udeľovaní cien Technology for Retail Banking Excellence Awards od celosvetovo uznávaného časopisu Banking Technology.

V priebehu roka 2000 bola pripravená koncepcia komunálneho financovania a boli poskytnuté prvé komunálne úvery, pričom Tatra banka tiež výraznejšie rozšírila svoju stratégiu aj v oblasti financovania malých a stredných podnikateľov - o rok neskôr boli pre nich vytvorené úverové tímy v regionálnych pobočkách Košice, Bystrica, Žilina a Trnava so spracovaním úverových žiadostí priamo v regióne.

V oblasti elektronických bankových služieb rozšírila banka svoju ponuku o novú službu Mobil banking umožňujúcu získavanie informácií o zostatku a pohyboch na účte, ako aj zadávanie platobných príkazov prostredníctvom mobilného telefónu. Od polovice roka 2000 začala prvá slovenská internetová banka Eliot, vyvinutá a podporovaná Tatra bankou, poskytovať služby elektronického bankovníctva výlučne prostredníctvom internetu. Taktiež sa začalo s realizáciou peňažných a devízových transakcií uzavretých v reálnom čase cez internet prostredníctvom služby i:deal. Táto služba dodnes umožňuje klientom dohodnúť si individuálne úrokové sadzby pre konverzie na zahraničné platby, na transfer finančných zdrojov medzi účtami ako aj pre korunové depozitá a to bez toho, aby klient navštívil pobočku alebo telefonoval dealerovi do banky.

Expanzia siete pobočiek Tatra banky pokračovala aj v roku 2000 otvorením 9 nových pobočiek a 10 expozitúr. Klienti tak mohli ku koncu roka využívať spolu 69 pobočiek po celom Slovensku - v poslednom štvrtroku 2000 v nich začala Tatra banka poskytovať aj hypotekárne úvery.

Nový autorizačný a spracovateľský software pre platobné karty umožnil Tatra banke ako prvej banke na Slovensku priniesť na bankový trh pravú kreditnú kartu VISA. Ponuka kreditných kariet bola v novembri 2000 rozšírená o kartu MercedesCard s množstvom výhod a zliav pre klientov spoločnosti Mercedes popri štandardnej funkcionalite platobnej karty. Pribudla tiež prvá virtuálna kreditná karta VISA na Slovensku umožňujúca klientom bezpečnejšie nakupovať na internete.

Stabilizácia medzibankového prostredia prispela k obnove obchodovania s FRA (forward rate agreement). Tatra banka bola prvou bankou na trhu, ktorá aktívne začala kótovať spomenutý nástroj. Zároveň bola jedným z hlavných iniciátorov pri zakladaní systému tvorcov trhu na štátne dlhopisy na Burze cenných papierov v Bratislave. Rok 2000 bol tiež rokom spustenia internetovej stránky Investičný navigátor - on-line poradcu pre klientov pri investičnom rozhodovaní.

Ku koncu roka 2001 mala banka otvorených 88 pobočiek po celom Slovensku a zamestnávala spolu 2462 zamestnancov. Prostredníctvom svojej siete zastúpení začala banka poskytovať nový produkt - doplnkové dôchodkové poistenie na základe strategickú spolupráce s Pokoj DDP.

Banka si dlhodobo udržiava prvú pozíciu v oblasti poskytovania platobných kariet vyššej kvality, k čomu prispel aj úspešný produkt - kreditná karta VISA. Držiteľom kreditných kariet Tatra banka ako jediná banka umožnila online prístup k informáciám o všetkých zrealizovaných transakciách prostredníctvom Internet banking. V roku 2001 obohatila ponuku platobných kariet aj prestížna medzinárodná karta Diners Club, ktorá je najstaršou značkou platobných kariet na svete.

Tatra banka získala aj v roku 2001 významné odborné ocenenia "Najlepšia banka na Slovensku" od medzinárodných renomovaných periodík Euromoney a The Banker a stala sa po štvrtýkrát za sebou "Bankou roka" v hodnotení týždenníka Trend.

V roku 2002 Tatra banka intenzívnejšie zamerala svoju pozornosť na ponuku pre individuálnych klientov, čo sa prejavilo v ďalšom rozšírení siete obchodných zastúpení na celkových 94 pobočiek. Pre cielenejšiu starostlivosť o stredných firemných klientov vytvorila obchodné centrá. Prostredníctvom 15 obchodných centier v regiónoch sa podarilo ešte viac priblížiť k potrebám najmä malých a stredných podnikateľov.

Tatra banka začala v tomto období úspešne poskytovať nové produkty obchodného financovania založené na báze predvstupovej pomoci EÚ. Vďaka pozitívnemu rozvoju tohto smerovania banka poskytla predfinancovania a financovanie projektov spojených s podpornými fondmi ako sú PHARE, ISPA alebo SAPARD. 1. januára 2002 sa Tatra banka stala členom International Factors Group so sídlom v Bruseli, ktorá patrí medzi najväčšie faktoringové spoločnosti a združuje členov z krajín celého sveta.

V závere roka 2002 zahájila Tatra banka exkluzívnu spoluprácu vo vydávaní platobných kariet so spoločnosťou Metro Cash & Carry Slovakia. Rozšírenie spolupráce v oblasti prijímania platobných kariet s kartovými spoločnosťami Diners Club, JCB a spoločnosťou Cetelem, zabezpečilo banke najširšie portfólio kariet, ktoré môžu prijímať obchodní partneri prostredníctvom platobných terminálov.

V júli 2002 bola uvedená do Internet bankingu nová doplnková služba k bežnému účtu - i:deposit. V mesiaci október bol zavedený nový druh identifikačného, autorizačného a autentifikačného nástroja - i:key, ktorý je založený na technológii elektronického podpisu a ktorý prispieva k bezpečnosti elektronického platobného styku.

Spolu s JP Morgan bola Tatra banka vedúcim manažérom emisie Eurobondov pre Železnice Slovenskej Republiky v celkovom objeme 6,84 mld. Sk. Emisia predstavovala prvú eurobondovú emisiu emitenta pochádzajúceho zo Slovenskej republiky v slovenských korunách a bola najväčšou eurobondovou emisiou v slovenských korunách v roku 2002.

V obratoch realizovaných platobnými kartami u obchodných partnerov si banka udržiavala vedúcu pozíciu spomedzi bánk v SR s podielom 38 % na bankovom trhu. V mesiaci december 2003 Tatra banka ako prvá banka na Slovensku dosiahla obrat na platobných termináloch vyšší ako 1 mld. Sk. V oblasti poskytovania hypotekárnych úverov sa banka naďalej udržala medzi špičkou na slovenskom trhu a zaznamenala rekordný nárast objemu a počtu poskytnutých úverov.

V ponuke banky v druhej polovici roka 2003 pribudli nové banko-poistné produkty: poistenie majetku k nehnuteľnostiam slúžiacim ako zábezpeka pre hypotekárny úver a investičné produkty so životným poistením, všetky vyvinuté v spolupráci s poisťovňou Uniqa poisťovňa, a.s., a Tatra banka ako jediná banka vyvinula a začala predávať sofistikované bankopoistné produkty pod svojím menom s možnosťou kúpiť ich len vo svojej sieti obchodných miest.

Na trhu foreign exchange opcií zaujímala Tatra banka vedúcu úlohu medzi domácimi bankami. Tatra banka bola opäť jedným z lídrov a tvorcov trhu, obzvlášť vo forward rated agreement obchodoch a úrokových swapoch. Tatra banka bola tvorcom trhu pre akcie Slovnaftu a Slovakofarmy a tiež pre všetky štátne dlhopisy.

Tatra banka aj v roku 2003 zostala prvou a jedinou bankou na slovenskom trhu, ktorá ponúka pre svojich klientov on-line obchodovanie. Takmer 40 % celkového objemu obchodov v roku 2003 bolo uskutočnených prostredníctvom i:deal, čo predstavovalo až 12 mld. Sk.

Tatra banka si aj v roku 2004 udržala dlhodobú pozíciu lídra vo firemnom obchode a na trh uviedla viaceré nové produkty (úvery so zárukou EXIMBANKY, leasing nehnuteľností a iné). Rok 2004 sa vyznačoval aj silnou orientáciou na retail. Banka otvorila ďalšie nové pobočky a v prístupe ku klientovi začala uplatňovať princípy certifikovaného "Systému poradenstva a starostlivosti". Finančné poradenstvo sa orientovalo najmä na investičné produkty. V závere roka sa Tatra banka zapojila v spolupráci so spoločnosťou Allianz - dôchodková správcovská spoločnosť do II. piliera dôchodkovej reformy.

V roku 2005 Tatra banka dokázala na mimoriadne dynamickom trhu retailových a aj firemných produktov obhájiť svoju pozíciu medzi tromi najúspešnejšími bankami, v mnohých oblastiach i pozíciu lídra na trhu. V roku 2005 bola ukončená činnosť služby Eliot, ktorú nahradil Internet banking. V hodnotení renomovaného ekonomického magazínu Global Finance za rok 2005 získala Tatra banka už štvrtýkrát po sebe ocenenie "Best Consumer Internet Bank", čo odzrkadľuje inovatívny prístup banky k využívaniu internetového bankovníctva. Aj v tomto roku rozšírila funkcionalitu internet bankingu o viaceré nové funkcie. Banka potvrdila imidž úspešného produktového inovátora aj v oblasti vkladových produktov. V priebehu roka rozšírila svoju ponuku vkladových produktov o Garantovanú investíciu. Pre klientov Private bankingu priniesla v spolupráci s Tatra Asset Managementom unikátny koncept série troch aktívne riadených fondových stratégií pod vlastnou značkou Private Profile Funds, kde investičná stratégia inteligentne reaguje na aktuálnu situáciu na trhu tak, aby peniaze klienta boli v každej chvíli zhodnocované čo najoptimálnejším spôsobom. Banka následne uviedla na trh novú generáciu investičných balíkov pod názvom Profilové fondy aj pre retailových klientov.

V marci 2006 obohatila Tatra banka Profilové fondy o populárne realitné investície a začiatkom júna 2006 uviedla do ponuky prvý slovenský zaistený fond, ktorý spája výhody investovania do podielových fondov s výhodami zaistených produktov.

V júli aplikuje Tatra banka novú technológiu Chip & PIN a vydáva pre všetkých klientov debetnú kartu Eurocard/MasterCard s čipom.

Vo februári otvorením prvej pobočky spojenej s kaviarňou Bank+Coffee prišla Tatra banka na trh ako prvá s konceptom "convenience retailingu". V roku 2006 začala banka s vydávaním limitovaných edícií platobných kariet a zriadila mobilnú pobočku^{TB}.

Ocenenia získané za rok 2006:

FINANCE NEW EUROPE - Achievement Award: Najlepšia banka na Slovensku v roku 2006

EUROMONEY: Best Real Estate Commercial Bank in Slovak Republic 2006

GLOBAL FINANCE: Banka s najlepším Internet bankingom na Slovensku (Best Consumer Internet Bank in Slovakia) 2006

V roku 2007 otvorila Tatra banka v bratislavskom Auparku prvé špecializované centrum pre investovanie Centrum investovania^{TB}. V tomto roku Tatra banka ako prvá na Slovensku priniesla svojim klientom nový bezpečnostný nástroj „Karta a čítačka“ určený na bezpečnejšie prihlasovanie a potvrdzovanie platieb v Internet bankingu^{TB}, ktorý poskytuje vyššiu bezpečnosť pri práci s internet bankingom. Banka ako prvá na Slovensku priniesla klientom prestížnu súkromnú medzinárodnú kreditnú kartu Visa Platinum. V roku 2007 uviedla Tatra banka na trh jedinečnú symbiózu pohodlia podielových fondov a stability investície do nehnuteľností - Realitný fond, a zriadila mobilný bankomat^{TB}.

Ocenenia získané za rok 2007:

EUROMONEY: Najlepšia banka na Slovensku 2007, Best Real Estate Commercial Bank in Slovak Republic 2007, Best Real Estate Investment Bank in Slovakia 2007

THE BANKER: Banka roka na Slovensku 2007

GLOBAL FINANCE: Banka s najlepším Internet bankingom na Slovensku (Best Consumer Internet Bank in Slovakia) 2007

TREND: Banka roka

V roku 2008 zriadila Tatra banka špecializovaný tím profesionálov pre oblasť agrofincovania. V tomto roku boli zároveň otvorené aj špecializované obchodné priestory pre klientov privátneho bankovníctva, ktoré ponúkajú vysokú úroveň súkromia, bezpečnosti a širokú škálu bankových služieb pre danú klientelu. Tatra banka, ako prvá banka na Slovensku, začala tiež poskytovať svojim klientom úvery na financovanie investícií v zahraničí s poistením Eximbanky SR. Toto poistenie pokrýva politické a obchodné riziká, ktoré sú hlavným dôvodom potenciálnej straty zo zahraničných investícií.

V 2008 banka investovala veľké úsilie a zdroje do úspešnej implementácie Euro meny, ktorá umožnila svojim klientom spracovať prvé kartové transakcie na POS termináloch Tatra banky v prvé minúty roku 2009 a vybrať prvé Euro bankovky 30 minút po polnoci.

V tomto roku oslávil Internet banking Tatra banky svoje desiate výročie a zároveň v ňom ako prvá banka na Slovensku implementovala systém detekcie podvodu pri prihlasovaní sa. Nová verzia Internet bankingu priniesla funkčné a dizajnové vylepšenia trvalých príkazov na úhradu a viac detailov realizovaných zahraničných platobných príkazov.

Prvenstvo medzi bankami si Tatra banka v roku 2008 zabezpečila aj zriadením prvého samoobslužného POS terminálu. Väčšina terminálov je umiestnených v parkovacích domoch, kde môžu zákazníci zaplatiť parkovací lístok veľmi pohodlne použitím platobnej karty.

Tatra banka tiež prispôsobila celú sieť bankomatov EMV čipovej technológií.

V rámci roku 2008 získala banka nasledovné ocenenia:

EUROMONEY - Najlepšia banka na Slovensku

THE BANKER - Banka roka na Slovensku 2008

GLOBAL FINANCE - Najlepšia banka na Slovensku

Banka s najlepším Internet bankingom na Slovensku 2008

TREND - Banka roka 2008

V roku 2009 priniesla Tatra banka svojim klientom Internet banking pre smartphones, ktorý je svojou jednoduchosťou a prístupnosťou unikátnym na Slovensku. Táto verzia je určená pre prácu s Internet bankingom na mobilných zariadeniach (smartphones – iPhone a pod.) ktorá umožňuje prezeranie HTML stránok. Dizajn a ovládanie boli prispôbolené pre pohodlnú prácu s malými obrazovkami mobilných telefónov so súčasným zachovaním plnej funkcionality štandardného Internet bankingu.

V máji si mohli klienti otvoriť Najkrajšiu vkladnú knižku^{TB} s jedným z troch atraktívnych dizajnov od slovenských obľúbených umelcov s bonusovým úrokom. V júni a októbri pripravila Tatra banka pre svojich klientov Prvý Riadený vklad^{TB}, ktorý bol prvý a jediný svojho druhu na trhu.

V lete Tatra banka implementovala špeciálnu službu Finančná diagostika^{TB} pre klientov i neklientov banky, vďaka ktorej môžu lepšie pochopiť svoju finančnú situáciu a ktorá im pomôže zodpovedať otázky týkajúce sa zdravej úrovne disponibilného prebytku, rezerv a úroveň zadĺženia – otázky rovnováhy medzi príjmami a výdavkami pri efektívnom využití zdrojov do budúcnosti tak, aby sa vyhli finančným ťažkostiam.

Do konca roka tiež zaviedla nový balík služieb TatraPersonal^{TB} so Sporiacim systémom, Voliteľným prečerpaním a Spending reportom^{TB} - ktorý slúži na kategorizáciu príjmov a výdavkov klienta. Nový balík služieb umožňuje svojim klientom taktiež využívať elektronické zasielanie výpisov.

Ostatné ocenenia, ktoré banka získala od renomovaného magazínu GLOBAL FINANCE - Najlepšia banka na Slovensku a Banka s najlepším Internet bankingom na Slovensku 2009, a v roku 2010 Najlepší poskytovateľ obchodného financovania na Slovensku, Najlepšia banka na Slovensku 2010, kde hlavnými kritériami výberu víťaza boli: rast aktív, ziskovosť, strategické vzťahy, zákaznícky servis, konkurencieschopné ceny a inovatívne produkty.

Rok 2010 bol významným rokom pre Tatra banku, keď priniesla hneď niekoľko inovácií pre zvýšenie komfortu klienta pri riešení každodenného bankovníctva. V rámci depozitných produktov priniesla Tatra banka ako súčasť balíka služieb Tatra Personal^{TB} novinku pre manželov pod názvom Manželská zľava^{TB}, vďaka ktorej môžu manželia využívať dva balíky služieb za cenu jedného. Pre najmladšiu generáciu to bolo rozšírenie o zvýhodnený typ balíka služieb Tatra Personal^{TB} Detské konto.

V máji Tatra banka priniesla svojim klientom možnosť obdarovať svojich blízkych Darčekovou kartou^{TB}.

V inováciách v kartovej oblasti Tatra banka pokračovala uvedením prvých bezkontaktných kariet VISA na slovenskom trhu, čím sa výrazne urýchlila realizácia transakcií v nižších sumách u obchodníkov a zvýšil sa komfort klienta.

Tatra banka si v tomto roku udržala vedúcu pozíciu na trhu s kreditnými kartami a počtom platobných terminálov si dlhodobo udržiava svoje prvenstvo na slovenskom bankovom trhu.

V spolupráci s Úniou nevidiacich a slabozrakých Slovenska Tatra banka úspešne ukončila projekt, v rámci ktorého vybavila 117 svojich bankomatov audio výstupom na slúchadlá.

Najväčšou inováciou roku 2010 pre elektronické bankovníctvo na Slovensku bolo sprístupnenie prvej Internet-bankingovej aplikácie vyvinutej a určenej priamo pre konkrétny smartfón.

V oblasti štruktúrovaných vkladov priniesla Tatra banka na začiatku marca 2010 novinku – Prvý Protiinflačný vklad^{TB}.

Tatra banka nezanedbáva svoje pôsobenie aj iných segmentoch. Privátne bankovníctvo sa v roku 2010 zameralo na zvyšovanie kvality poskytovaného servisu. Otvorilo nové zastúpenie a zaviedlo „princíp sedem dňovej dostupnosti“.

V rámci obchodného financovania si banka drží svoju silnú pozíciu. Aj v roku 2010 Tatra banka pokračovala v spolupráci s Eximbankou a úspešne zavŕšila rok najmä pri podpore Financovania investícií v zahraničí a stala sa tak lídrom v bankovom sektore v objeme poskytnutých úverov. Faktoring a financovanie pohľadávok zaznamenali v roku výrazný rast, podľa Asociácie faktoringových spoločností skončil Faktoring Tatra banky opäť s najväčším trhovým podielom.

Rok 2011 bol z pohľadu objemu predaja pre retailové úvery druhým najúspešnejším rokom v histórii banky. Trhový podiel rástol pri všetkých úveroch, pričom najvyšší rast zaznamenali americké hypotéky.

Privátne bankovníctvo výškou klientskych aktív a počtom klientov vo svojej správe naďalej potvrdzuje pozíciu lídra v segmente privátneho bankovníctva na Slovensku.

Aj platobné karty potvrdili stále rastúci trend. Od jari je už celé portfólio kariet Tatra banky VISA aj MasterCard vydávané ako „chip&PIN&contactless“, ktorých bezkontaktná funkcionálna umožňuje rýchle platby do 5 sekúnd. Tatra banka v spolupráci so spoločnosťou Visa Europe prináša ako prvá banka na Slovensku mobilné bezkontaktné platby.

Banka po 11 rokoch podstúpila najväčšiu zmenu v oblasti internetového bankovníctva – v októbri bola sprístupnená beta verzia tretej generácie Internet banking^{TB}. Kľúčovú úlohu pri tejto zmene hral dizajn a prívetivosť pre klienta, aj nový pohľad na klientove financie. Boli uvedené ďalšie verzie úspešnej aplikácie Internet banking^{TB} cez iPhone a aj nová aplikácia cez Android. Spustená bola aplikácia Karta a čítačka pre mobilné telefóny.

Rok 2011 bol v znamení výrazného rastu obrátu prefinancovaných pohľadávok formou faktoringu – Tatra banka zaznamenala rekordný rast o 71 %, na 374 mil. EUR, čo je zároveň najvyšší obrát v histórii. Trhový podiel Tatra banky v rámci Asociácie faktoringových spoločností stúpol na 34%. Je to najlepšie trhové postavenie v histórii a potvrdenie pozície najväčšej faktoringovej spoločnosti na trhu, ktorú Tatra banka zastáva od roku 2008.

Aktuálne ocenenia:

Júl 2012 – Tatra banka už po desiaty raz získala cenu za najlepšie Internet banking pre individuálnych klientov na Slovensku od medzinárodného renomovaného mesačníka Global Finance

Marec 2012 - Tatra banka získala 4 ceny za služby privátneho bankovníctva od Euromoney

Február 2012 - Faktoring Tatra banky po štvrtý raz za sebou najväčší

Január 2012 - Tatra banka je bankou s najlepším obchodným financovaním podľa Global Finance

V súčasnosti je Tatra banka moderná univerzálna banka s komplexnou ponukou bankových služieb a riešení v oblasti spravovania financií pre firemných ako aj individuálnych klientov. Ako prvá súkromná banka a v súčasnosti tretia najväčšia a dlhodobo jedna z najefektívnejších bánk sa za obdobie svojej existencie na Slovensku radí medzi dominantných hráčov na slovenskom bankovom trhu. Prostredníctvom svojej siete vyše 130 obchodných miest pôsobí vo všetkých regiónoch Slovenska a zamestnáva do 3 400 zamestnancov. Dlhodobo si udržiava dominantnú

pozíciu v oblasti poskytnutých úverov pre firemných klientov, elektronického bankovníctva, asset manažmentu, platobných kariet, či privátneho bankovníctva a vďaka stabilne kvalitným hospodárskym výsledkom je vysoko hodnotená medzinárodnými i domácimi renomovanými periodikami.

Veľmi úspešná je i činnosť jej dcérskych spoločností pôsobiacich v rámci Tatra banka Group, ktorými sú najmä Tatra Asset Management, Tatra Leasing a Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.

Tatra banka je jednou z najúspešnejších dcérskych spoločností Raiffeisen Banking Group v rámci priestoru strednej a východnej Európy. V týchto krajinách pôsobí Raiffeisen Banking Group ako jedna z vedúcich bankových skupín.

V poslednom období emitent nezaznamenal žiadne skutočnosti, ktoré sú v rozhodujúcej miere dôležité pre vyhodnotenie solventnosti banky. Banka plní všetky regulátormi predpísané limity obozretného hospodárenia a zverejňuje údaje o svojej činnosti a hospodárení v zmysle platných právnych predpisov.

5. PREHLAD PODNIKATEĽSKEJ ČINNOSTI

5.1. HLAVNÉ AKTIVITY

Predmetom podnikania emitenta sú činnosti, na výkon ktorých má udelené bankové povolenie rozhodnutím Národnej banky Slovenska č. UBD-1788/1996 zo dňa 3. októbra 1996 v spojitosti s rozhodnutiami č. UBD-22-1/2000 zo dňa 26. januára 2000, č. UBD-861-2/2000 zo dňa 15. mája 2000, č. UBD-762/2002 zo dňa 29. apríla 2002, č. UBD-404/2005 zo dňa 14. marca 2005, č. OPK-1156/3-2008 zo dňa 28. apríla 2008, č. OPK-11394/2-2008 zo dňa 12. septembra 2008, č. OPK-18065/2009 zo dňa 27. januára 2010, č. ODB-12320-3/2010 zo dňa 4. januára 2011 a rozhodnutím Úradu pre finančný trh č. GRUFT-007/2002/OCP zo dňa 19. decembra 2002.

Predmetom činnosti emitenta je:

- prijímanie vkladov,
- poskytovanie úverov,
- poskytovanie platobných služieb a zúčtovanie,
- poskytovanie investičných služieb, investičných činností a vedľajších služieb podľa zákona o cenných papieroch v nasledujúcom rozsahu:
 1. prijatie a postúpenie pokynu klienta týkajúceho sa jedného alebo viacerých finančných nástrojov vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 2. vykonanie pokynu klienta na jeho účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
 - a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
 - d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
 - e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovať v hotovosti alebo sa môžu vyrovať v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,

- f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
- g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v ustanovení § 5 ods. 1 písmene f) zákona o cenných papieroch, týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
3. obchodovanie na vlastný účet vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa cenných papierov, mien, úrokových mier alebo výnosov alebo iných derivátových nástrojov, finančných indexov alebo finančných mier, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
- e) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť v hotovosti na základe voľby jednej zo zmluvných strán; to neplatí, ak k takému vyrovnaniu dochádza z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti, ktorá má za následok ukončenie zmluvy,
- f) opcie, futures, swapy a iné deriváty týkajúce sa komodít, ktoré sa môžu vyrovnáť v hotovosti, ak sa obchodujú na regulovanom trhu alebo na mnohostrannom obchodnom systéme,
- g) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty neuvedené v písmene f), týkajúce sa komodít, ktoré neslúžia na podnikateľské účely, majú charakter iných derivátových finančných nástrojov a sú zúčtované alebo vyrovnávané prostredníctvom systémov zúčtovania a vyrovnania alebo podliehajú obvyklým výzvam na doplnenie aktív,
- h) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa oprávnení na emisie alebo miery inflácie, ktoré sa musia vyrovnáť v hotovosti alebo sa môžu vyrovnáť na základe voľby jednej zo zmluvných strán, a to inak ako z dôvodu platobnej neschopnosti alebo inej udalosti majúcej za následok ukončenie zmluvy,
4. riadenie portfólia vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
5. investičné poradenstvo vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
- d) opcie, futures, swapy, forwardy a iné deriváty týkajúce sa mien, úrokových mier alebo výnosov, ktoré môžu byť vyrovnané doručením alebo v hotovosti,
6. upisovanie a umiestňovanie finančných nástrojov na základe pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
7. umiestňovanie finančných nástrojov bez pevného záväzku vo vzťahu k finančným nástrojom:
- a) prevoditeľné cenné papiere,
- b) nástroje peňažného trhu,
- c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
8. úschova a správa finančných nástrojov na účet klienta, vrátane držiteľskej správy, a súvisiacich služieb, najmä správy peňažných prostriedkov a finančných zábezpek vo vzťahu k finančným nástrojom:

- a) prevoditeľné cenné papiere,
 - b) nástroje peňažného trhu,
 - c) podielové listy alebo cenné papiere vydané zahraničnými subjektmi kolektívneho investovania,
9. poskytovanie úverov a pôžičiek investorovi na umožnenie vykonania obchodu s jedným alebo viacerými finančnými nástrojmi, ak je poskytovateľ úveru alebo pôžičky zapojený do tohto obchodu,
 10. poskytovanie poradenstva v oblasti štruktúry kapitálu a stratégie podnikania a poskytovanie poradenstva a služieb týkajúcich sa zlúčenia, splnutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
 11. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
 12. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
 13. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov a investovanie do cenných papierov na vlastný účet.
- obchodovanie na vlastný účet
 1. s finančnými nástrojmi peňažného trhu v eurách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
 2. s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v eurách a v cudzej mene,
 3. s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
 - správa pohľadávok klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva,
 - finančný lízing,
 - poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
 - vydávanie a správa platobných prostriedkov,
 - poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
 - vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
 - finančné sprostredkovanie,
 - uloženie vecí,
 - prenájom bezpečnostných schránok,
 - poskytovanie bankových informácií,
 - osobitné hypotekárne obchody podľa ustanovenia § 67 ods. 1 zákona č. 483/2001 Z.z. o bankách,
 - funkcia depozitára podľa osobitného predpisu,
 - spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí.

Ďalšie bankové činnosti je spoločnosť oprávnená vykonávať na základe povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska, prípadne aj osobitného povolenia udeleného podľa osobitného predpisu.

Iné ako bankové činnosti môže spoločnosť vykonávať pre iného so súhlasom Národnej banky Slovenska, ak takéto činnosti súvisia s prevádzkou spoločnosti.

Banka sa stala členom Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s., Ul. 29. augusta 1/A, 814 80 Bratislava, IČO: 31 338 976 (ďalej aj len „CDCP SR“), na základe jeho rozhodnutia číslo CD- /6418/2004 zo dňa 9.3.2004.

5.1.1. Stručný popis hlavných aktivít emitenta - hlavné kategórie predávaných produktov a poskytovaných služieb

INDIVIDUÁLNI KLIENTI

BALÍKY SLUŽIEB

Tatra Personal^{TB}

Klient má možnosť získať balík služieb s 50% alebo 100% zľavou v rámci Programu odmeňovania.

SPORIACE PRODUKTY

- Termínované vklady
 - Termínovaný vklad štandardný v EUR a v cudzej mene
 - Termínovaný účet s pohyblivým úrokovým výnosom (podľa aktuálnej ponuky - napr. Garantovaná investícia^{TB}, Riadený vklad^{TB})
- Vkladné knižky
- Podielové fondy spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.
- Doplnkové dôchodkové sporenie v Doplnkovej dôchodkovej spoločnosti Tatra banky, a.s.

ÚVEROVÉ PRODUKTY

- Hypotekárny úver
- Bezúčelový úver^{TB} Classic (bezúčelový úver bez zabezpečenia), Bezúčelový úver^{TB} Garant (bezúčelový úver zabezpečený finan. prostriedkami)
- Americká hypotéka (bezúčelový úver zabezpečený nehnuteľnosťou)
- Hypotéka^{TB} (účelový úver zabezpečený nehnuteľnosťou)
- Voliteľné prečerpanie na bežnom účte

PLATOBNÉ KARTY

- KREDITNÉ

- VISA štandard / VISA virtuálna/ VISA zlatá / VISA Platinum/
- MasterCard MercedesCard

- DEBETNÉ

- VISA Electron
- MasterCard
- iCarte VISA Electron

POISTENIE

- Poistenie majetku a zodpovednosti FO /Uniqa poisťovňa/ - komplexné poistenie nehnuteľnosti slúžiaceho ako zabezpečenie hypotekárneho úveru vrátane poistenia zariadenia domácnosti
- Poistenie splátok bezúčelového úveru /Uniqa poisťovňa/ – súčasť bezúčelového úveru bez zabezpečenia
- Poistenie Hypoistota - poistenie schopnosti splácať hypotekárny úver /Uniqa poisťovňa/
- Komplexné cestovné poistenie ku kreditným kartám /Allianz - Slovenská poisťovňa/ a debetným kartám /Union poisťovňa/
- Investičné životné poistenie /Uniqa poisťovňa/ - životné poistenie spojené s investovaním do TAM
- Poistenie kľúčovej osoby k BusinessÚverom^{TB} /Uniqa poisťovňa/

CENTRUM BÝVANIA

- komplexné služby pod jednou strechou, kde klient vybaví všetko potrebné pre svoje bývanie - od výberu nehnuteľnosti, cez jej financovanie až po zápis do katastra

PREMIUM BANKING (osobný bankár, premium line, finančné plánovanie)

PRIVÁTNE BANKOVNÍCTVO

- výnimočná, komplexná a maximálne individualizovaná starostlivosť o súkromné financie klientov, ktorých majetok si takýto servis vyžaduje, zabezpečovaná prostredníctvom privátneho bankára

FIREMNÍ KLIENTI

BALÍKY SLUŽIEB

Balíky služieb ponúkajú firmám efektívnejšiu správu financií, umožňujú im znížiť priemerné náklady za využívanie každodenných bankových služieb. Klient má možnosť získať balík služieb s 50% zľavou v rámci Programu odmeňovania.

Tatra Business^{TB}

- na základe hodnoty predplatených transakcií:

- TatraBusiness^{TB}5
- TatraBusiness^{TB}12
- TatraBusiness^{TB}20
- TatraBusiness^{TB}45
- TatraBusiness^{TB}85

SPORIACE PRODUKTY

- Termínované vklady
 - Termínovaný vklad štandardný v EUR a v cudzej mene
 - Termínovaný vklad na dohodnutú lehotu viazanosti v EUR a v cudzej mene

ÚVEROVÉ PRODUKTY

- Úverový program v spolupráci s Európskou Investičnou Bankou
- Financovanie malých a stredných podnikateľov - úvery od 70 000 EUR (kontokorentné úvery – na financovanie prevádzkových potrieb/ splátkové úvery - zamerané na podporu investičných aktivít firmy)
- Ostatné formy financovania živnostníkov a malých podnikateľov
- BusinessÚver^{TB} Express
- BusinessÚver^{TB} Hypo
- Rýchly úver so zárukou SZRB
- Financovanie obnovy bytového fondu
- Bezúčelový úver^{TB} Garant
- Úverové produkty obchodného financovania
- Krátkodobé financovanie - s dobou splatnosti do 1 roka, určené hlavne na financovanie prevádzkových potrieb
- Stredno/ dlhodobé financovanie - úvery s dobou splatnosti od 2 rokov, zamerané na podporu investičných aktivít firmy
- Komunálne financovanie
- Projektové financovanie - zaujímavá forma financovania je určená pre rôzne druhy projektov, ako aj na financovanie nehnuteľností
- Financovanie projektov obnoviteľnej energie (napr. vodná, solárna, veterná energia, biomasa)
- Syndikované úvery - dlhodobé skúsenosti Tatra banky v poskytovaní syndikovaných úverov zaručia financovanie na mieru, presne podľa požiadaviek

OBCHODNÉ FINANCOVANIE

- Faktoring
 - financovanie a správa krátkodobých pohľadávok z obchodného styku (pohľadávky s lehotou splatnosti max. 365 dní)

- Dokumentárne obchody
 - dokumentárny akreditív
 - dokumentárne inkaso
- Záruky
 - banková záruka
 - colná záruka/ colná vinkulácia
- Financovanie
 - zmenkové obchody (Forfaiting, Eskonty zmeniek)
 - financovanie agrosektora
 - financovanie investícií v zahraničí s poistením EXIMBANKY SR
 - krátkodobé financovanie existujúcich pohľadávok
 - predfinancovanie
 - odkup pohľadávok z dokumentárnych akreditívov

FONDY EÚ

- Potvrdenia deklarujúce spolufinancovanie projektu
- Osobitný bežný účet
- Predfinancovanie NFP / prevádzkové financovanie
- Spolufinancovanie projektov
- Medzifinancovanie

TREASURY A INVESTIČNÉ BANKOVNÍCTVO

- menové obchody (spotová a termínová menová konverzia, menový swap, menové opcie)
- krátkodobé zhodnocovanie a investovanie (termínované vklady, tatra premium depozit, investovanie do emisií dlhopisov/ hypotekárnych záložných listov, štruktúrovaných cenných papierov, brokerské služby s cennými papiermi na domácom a zahraničných trhoch)
- i:deal - služba dohodnutia menovej konverzie medzi účtami vedenými v rôznych menách, kurz na zahraničnú platbu, príp. depozit z účtu klienta
- financovanie klienta prostredníctvom emisií cenných papierov
- komoditné swapy
- úrokové deriváty (úrokový swap, úroková opcia, cross-currency swap, štruktúrované riešenia)

PLATOBNÉ KARTY

- debetné: VISA Electron, MasterCard
- kreditné: VISA štandard firmná, VISA zlatá firmená
- predplatené: Darčeková karta

FIREMNÉ CENTRÁ

Firemné centrum (FC) predstavuje miesto kontaktu firemných klientov. Tatra banka má v súčasnosti vytvorených 9 firemných centier a 8 obchodných zastúpení FC. Firemné centrá poskytujú komplexnú starostlivosť pre segment stredne veľkých firiem, komfortné a flexibilné riadenie ich financií, špecializované poradenstvo o firemných produktoch a odbornú obsluhu kvalitným tímom relationship managerov.

ELEKTRONICKÉ BANKOVNÍCTVO

- Internet banking - možnosť uskutočňovať domáce a zahraničné platobné príkazy, trvalé platobné príkazy, inkasá, informácie o vybraných druhoch úverov, o DDS, o termínovaných vkladoch, aktuálne informácie o kreditných kartách, možnosť sledovať stav a pohyby na bežnom účte cez Internet pomocou bežného prehliadača (browsera)
- Mobil banking (pre T-Mobile/ pre Orange) – možnosť realizovať bankové operácie pohodlne a rýchlo prostredníctvom mobilného telefónu podporujúceho technológiu SIM Toolkit
- Telebanking / Telebanking Light - je určený hlavne pre väčšie právnické osoby s vysokými nárokmi na bezpečnosť a rýchlosť komunikácie s bankou
- DIALOG - rýchla a pohodlná cesta ako aktívne pracovať so svojim účtom alebo získať komplexné informácie o produktoch a bankových službách Tatra banky (je to vlastne banka cez telefón)
- Inkaso – je forma bezhotovostného platobného styku. Služi na vykonávanie opakovaných platieb z bežného účtu klienta na základe príkazu na inkaso od príjemcu platby
- i:deposit^{TB} - doplnková služba k bežnému účtu; ide o vklad v Eur s určitou lehotou viazanosti (1 /3 / 6/ 12/ 24/ 36 mesiacov), ktorý je možné aktivovať prostredníctvom Internet bankingu
- i:invest - možnosť investovať do podielových fondov v pohodlí domova, v prostredí Internet bankingu
- i:deal - služba dohodnutia konverzie medzi účtami (prevod peňazí z účtu v jednej mene na účet v inej mene), kurz na zahraničnú platbu, príp. depozit z účtu klienta
- b-mail - generovanie správ na základe klientom definovaných podmienok a ich následné zasielanie formou SMS alebo e-mailu; službu b-mail je možné zadať k bežnému účtu a ku kreditnej karte
- TatraPay – možnosť platiť prostredníctvom Internet bankingu vo virtuálnych obchodných domoch
- CardPay - možnosť platiť prostredníctvom platobných kariet vo virtuálnych obchodných domoch
- Shopping zóna - hodnotený zoznam internetových obchodov s možnosťou platenia pomocou Internet bankingu a platobnej karty VISA, VISA Electron, Mastercard
- Výpis z účtu cez e-mail - služba, prostredníctvom ktorej dostáva klient denné výpisy z bežného účtu e-mailom
- Multicash - forma elektronického bankovníctva, alternatíva Telebankingu (Gemini)
- Mobilné aplikácie:
 - Internet banking pre iPhone
 - Internet banking pre Android
 - Čítačka v mobile (Java, iOS, Android)

OSTATNÉ PRODUKTY A SLUŽBY

- Platobné služby - tuzemský a cezhraničný prevod, súhlas s inkasom, SEPA inkaso (zatiaľ len ako možnosť byť inkasovaný v rámci EÚ), trvalý platobný príkaz
- Bežné účty – v EUR, v cudzej mene, sociálny fond, rezervný fond
- Zmenárenské služby
- Bezpečnostné schránky
- Bankové informácie - všeobecné informácie o klientovi banky na žiadosť klienta
- Držiteľská správa/ účet majiteľa cenných papierov a využívanie všetkých služieb člena Centrálného depozitára cenných papierov SR, a. s. priamo v ktorejkoľvek pobočke alebo v obchodnom centre banky
- Leasingové služby spoločnosti Tatra-Leasing

5.1.2. Informácia o všetkých významných nových produktoch a/alebo službách emitenta

- Nový web Tatra banky /máj 2012/
- Karta k účtu na počkanie /apríl 2012/
- Mobilné bezkontaktné platby /marec 2012/
- Predĺženie bezúročného obdobia kreditným kartám /marec 2012/
- Private banking Tatra banky prináša jedinečný Komoditný fond /marec 2012/
- Prvú virtuálnu pobočku na Facebooku má Tatra banka /február 2012/
- Tatra banka preniesla kartu a čítačku do mobilného telefónu /január 2012/
- Aplikácia Internet banking pre Android /december 2011/
- Stabilné zhodnocovanie peňazí prináša nový Depozitný fond /október 2011/
- Hypotéka so zrýchleným splácaním /september 2011/
- S Tatra bankou sa môžete spojiť už aj cez chat /august 2011/

5.1.3. Hlavné trhy, na ktorých emitent konkuruje

Tatra banka, a.s. pôsobí na slovenskom bankovom trhu od roku 1990 ako člen bankovej skupiny Raiffeisen a v neustále silnejúcej konkurencii na slovenskom bankovom trhu si nepretržite drží tretiu najsilnejšiu priečku. Je to konzervatívna banka s moderným prístupom a technológiami.

Banka má od r. 2004 právo vykonávať vybrané bankové činnosti v rámci voľného poskytovania cezhraničných bankových služieb aj v Rakúsku a v Českej republike (na základe § 13 ods. 5 zákona o bankách a v súlade so Smernicou 2000/12/ES Európskeho parlamentu a rady z 20.3.2000 o zakladaní a podnikaní úverových inštitúcií).

Nasledujúce údaje dokumentujú výkonnosť vo vybraných oblastiach činnosti emitenta, prípadne s jeho trhovým porovnaním v rámci Slovenska.

V segmente veľkých firemných klientov boli výsledky ovplyvnené globálnou situáciou na finančných trhoch, ako aj pokračujúcim opatrným prístupom firiem k novým investíciám. V porovnaní s predchádzajúcim rokom Tatra banka však najmä v prvom polroku zaznamenala výraznejší nárast aktív a oživenie trhu.

Aktíva v porovnaní s predchádzajúcim rokom rástli o 7,6 %, pričom prioritou bolo predovšetkým udržanie kvality úverového portfólia. Poskytnuté nové úvery smerovali hlavne do oblasti energetiky, agrofinancovania, infraštruktúry, zvýšenia počtu existujúcich prevádzkových liniek a čiastočne už aj do oblasti financovania nehnuteľností.

Celkové zlepšenie ekonomického prostredia prinieslo nové projekty a obchodné príležitosti pre prichádzajúcich zahraničných investorov, najmä v oblasti automobilového priemyslu, obnoviteľných zdrojov energie a poľnohospodárstva. Tatra banke sa v roku 2011 podarilo uzatvoriť najväčší syndikovaný obchod na slovenskom trhu vo výške 180 mil. EUR.

Rok 2011 bol prelomovým pre projektové financovanie, hlavne pre významný nárast jeho portfólia. Dôvodom bol značný počet dobre pripravených projektov na strane investorov, a to najmä v oblasti obnoviteľných zdrojov energie. Celkový objem portfólia historicky prvýkrát prekonal hranicu 1 mld. EUR čerpaných úverov pri náraste 267 mil. EUR v porovnaní s decembrom roka 2010. Projektové financovanie Tatra banky týmito výsledkami potvrdzuje pozíciu lídra v oblasti financovania nehnuteľností a energetických projektov.

Celkovo v oblasti financovania nehnuteľností prišlo k miernemu poklesu – objem čerpaných úverov však stále dosahuje úroveň 750 mil. EUR. Výnimkou bol nárast v segmente nákupných plôch (retail). Vzhľadom na progres výstavby sa načerpali väčšie úvery, ktoré boli podpísané v závere predchádzajúceho roka. K nim sa v sledovanom roku pridalo niekoľko menších projektov v regiónoch. Celkovo tak segment retailu stúpol o 22 % v čerpaných úveroch. Segmenty kancelárske priestory, priemysel a logistika, bývanie a hotely nerástli, čo je odrazom ekonomickej situácie Slovenska a dopytu zo strany investorov.

V roku 2011 Tatra banka zaznamenala mierny nárast čerpaných úverov na podporu exportu, pričom sa naďalej zameriavala na kvalitný servis a komplexné poskytovanie produktov a služieb

pre exportérov. Obchodné a exportné financovanie sa podieľalo na významných energetických projektoch v Strednej a Južnej Amerike. Tatra banka priamou formou podporila export financovaním vo výške 47 mil. EUR, nepriamo prostredníctvom predfinancovania projektov vo výške 31 mil. EUR a potvrdzuje tak líderskú pozíciu v produkte financovania investícií v zahraničí s poistením EXIMBANKY SR.

Tatra banka si v roku 2011 udržala trhovú podiel vo financovaní agrobiznisu nad 20%, čo upevnilo značku Agrofinancovanie^{TB} a postavenie banky so silným zastúpením v agrosektore ako aj lídra v úverovaní v bankovom sektore v poľnohospodárstve a potravinárstve.

V produktoch akreditív a inkaso sa podarilo udržať takmer 60 % podiel na bankovom trhu v objeme avizovaných akreditívov a takmer 30 % podiel v objeme vystavených akreditívov. Najviac obchodov zabezpečených týmito produktmi sa realizovalo s európskymi krajinami (Nemecko, Taliansko, Slovinsko), krajinami Ázie (Čína, Južná Kórea, India) a s Latinskou Amerikou (Kuba, Venezuela).

Rok 2011 bol v znamení výrazného rastu obratu predfinancovaných pohľadávok formou faktoringu – Tatra banka zaznamenala rekordný rast o 71 %, na 374 mil. EUR, čo je zároveň najvyšší obrat v histórii. Trhový podiel Tatra banky v rámci Asociácie faktoringových spoločností stúpol z 24,4 % na konci roka 2010 na 34 % v roku 2011. Je to najlepšie trhovú postavenie v histórii a potvrdenie pozície najväčšej faktoringovej spoločnosti na trhu, ktorú Tatra banka zastáva od roku 2008.

V súvislosti s rozvojom informačných technológií síce u klientov neustále narastá preferencia elektronickej komunikácie s bankou, no napriek tomu počas roka 2011 stabilne pretrvával záujem klientov, ktorí denne využívali osobný kontakt s pracovníkmi siete 130 pobočiek Tatra banky po celom Slovensku. Odborné poradenstvo a služby v oblasti riešenia bývania mohli klienti získať aj v špecializovaných pobočkách Centier bývania^{TB}.

Výška klientskych aktív v správe privátneho bankovníctva prekonal úroveň 1,48 mld. EUR. Počet klientov v správe bol 3 253. Privátne bankovníctvo týmito ukazovateľmi naďalej potvrdzuje pozíciu lídra v segmente privátneho bankovníctva na Slovensku.

Rok 2011 bol nielen pre európske krajiny, ale i pre bežného spotrebiteľa turbulentným rokom, ktorý sa niesol, najmä na sklonku roka, v znamení neistoty. V tomto prostredí rástol význam tradičných hodnôt, s čím súvisí aj rast miery úspor. Tatra banka dosiahla vďaka rastúcej miere úspor nárast primárnych depozít obyvateľstva 7,34 %, čo je v čase spomalenia výkonnosti ekonomiky výborný výsledok.

V roku 2011 pokračoval trend rastu objemu nových úverov. Rok bol z pohľadu objemu predaja pre retailové úvery druhým najúspešnejším rokom v histórii banky. Trhový podiel rástol pri všetkých úveroch, pričom najvyšší rast zaznamenali americké hypotéky.

Platobné karty aj v roku 2011 potvrdili stále rastúci trend – ich používanie rástlo ešte rýchlejšie ako v minulom roku. V objemoch transakcií sa tempo rastu zdvojnásobilo (nárast o 9,5 %) a v počte transakcií si banka udržala takmer 13 % trend rastu. Celkový obrat realizovaný platobnými kartami u obchodných partnerov Tatra banky dosiahol 1,6 mld. EUR, pričom oproti predchádzajúcemu roku sme zaznamenali 11 % nárast. V bankomatoch Tatra banky bolo vykonaných takmer 13 miliónov výberov hotovosti, čo predstavuje medziročný nárast o 0,9 %. Celkový objem transakcií vo výške takmer 1,8 mld. EUR predstavuje medziročný nárast o 6,4 %. S cieľom modernizovať sieť bankomatov banka vymenila najstarších 75 kusov bankomatov za nový modelový rad.

Oživenie segmentu malých firiem a zvýšený dopyt po financovaní rozvoja ich podnikateľských aktivít sa prejavil v náraste objemov poskytnutých úverov. V roku 2011 poskytla Tatra banka medziročne o 34,5 % viac úverov ako v roku 2010.

V dodávaní a rozvíjaní inovácií z roku 2010 elektronicke bankovníctvo pokračovalo aj v tomto roku – okrem úplne nového Internet banking^{TB} boli uvedené ďalšie verzie úspešnej aplikácie Internet banking^{TB} cez iPhone. V decembri bola klientom sprístupnená aj nová aplikácia Internet banking^{TB} cez Android.

5.1.4. Východisko pre všetky vyhlásenia emitenta v Registračnom dokumente, ktoré sa týkajú jeho konkurenčnej pozície

Východisko pre určenie konkurenčnej pozície emitenta je uvedené najmä v bode 5.1.3 a je založené na údajoch získaných z internetových stránok Národnej banky Slovenska (NBS) a ostatných komerčných bánk v SR, odhadov Tatra banky, zo správ resp. údajov Združenia pre bankové karty Slovenskej republiky (ZBK) a Asociácie faktoringových spoločností.

6. ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA

6.1. Stručný popis skupiny, ktorej súčasťou je emitent a pozície emitenta v tejto skupine

Tatra banka je súčasťou silnej skupiny RZB Group, ktorá je vedená spoločnosťou Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB) založenou vo Viedni. Priamou materskou spoločnosťou Tatra banky je spoločnosť Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko, ktorú zastrešuje spoločnosť Raiffeisen Bank International AG (RBI). RBI je priama materská spoločnosť Tatra banky zostavujúca konsolidovanú účtovnú závierku.

Spoločnosť Raiffeisen Bank International AG (RBI) je jedným z hlavných poskytovateľov služieb korporátneho a investičného bankovníctva v Rakúsku a zároveň lídrom medzi univerzálnymi bankami strednej a východnej Európy. RBI je plne konsolidovanou dcérskou spoločnosťou RZB, ktorá vlastní približne jej 78.5 percent kmeňových akcií. Zvyšné akcie sú voľne obchodovateľné na viedenskej burze cenných papierov Vienna Stock Exchange.

RBI ponúka služby korporátneho a investičného bankovníctva rakúskym a medzinárodným spoločnostiam, rozsiahlu bankovú a lízingovú sieť v strednej a východnej Európe korporátnym a retailovým klientom, ako aj služby korporátneho a investičného bankovníctva v Ázii a v hlavných svetových finančných centrách. Dcérske banky skupiny sa nachádzajú na nasledujúcich trhoch strednej a východnej Európy:

- Albánsko *Raiffeisen Bank Sh.a.*
- Bielorusko *Priorbank, OAO*
- Bosna a Hercegovina *Raiffeisen Bank d.d. Bosna i Hercegovina*
- Bulharsko *Raiffeisenbank (Bulgaria) E.A.D.*
- Chorvátsko *Raiffeisenbank Austria d.d.*
- Česká republika *Raiffeisenbank a.s*
- Kosovo *Raiffeisen Bank Kosovo JSC*
- Maďarsko *Raiffeisen Bank Zrt.*
- Poľsko *Raiffeisen Bank Polska S.A.*
- Rumunsko *Raiffeisen Bank S.A.*
- Rusko *ZAO Raiffeisenbank*
- Srbsko *Raiffeisen banka a.d.*
- Slovensko *Tatra banka, a.s.*
- Slovinsko *Raiffeisen Banka d.d.*
- Ukrajina *Raiffeisenbank Bank Aval JSC*

Materská spoločnosť týchto bánk je RBI a jej akciový podiel v nich je vo väčšine prípadov 100 % alebo takmer 100 %. Súčasťou skupiny Raiffeisen Bank International Group je aj veľa finančných lízingových spoločností (vrátane spoločností v Kazachstane a Moldavsku) a ďalších poskytovateľov finančných služieb.

V západnej Európe a USA spoločnosť RBI prevádzkuje pobočky v Londýne a zastupiteľstvá vo Frankfurtu, v Paríži, Štokholme a New Yorku. Finančná spoločnosť v New Yorku (so zastupiteľstvom v Chicagu a Houstone) a dcérska banka na Malte dopĺňajú škálu jej pôsobenia. V druhom geografickom stredobode záujmu pôsobenia - v Ázii, prevádzkuje RBI pobočky v Pekingu, (so zastúpeniami v Harbine and Zhuhai), v Xiamene, Labuane (Malajzia) a Singapure, finančnú spoločnosť v Hongkongu, ako aj zastupiteľstvá v Hočimínovom meste, Hongkongu, Bombaji a Soule. Toto silné zastúpenie jasne podčiarkuje 'emerging markets' stratégiu skupiny.

Okrem prevádzok poskytujúcich bankové služby vedie RBI niekoľko špecializovaných spoločností v strednej a východnej Európe ponúkajúcich riešenia okrem iného aj v oblastiach fúzií a akvizícií, priamych investícií, investovania v segmente realít, projektového manažmentu a riadenia fondov.

Neustály dôraz na kvalitu RBI Group sa pravidelne odráža v širokej škále domácich a medzinárodných ocenení, vrátane ocenení takých popredných finančných časopisov akými sú „The Banker“, „Euromoney“ a „Global Finance“.

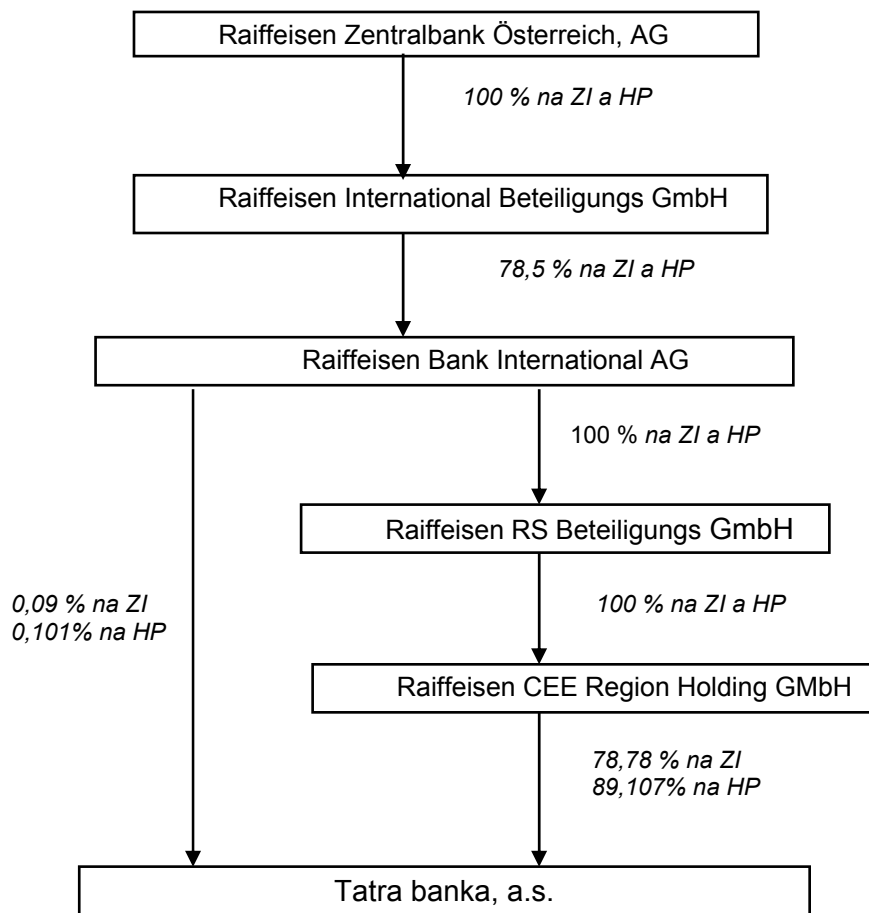
RZB a rakúska Raiffeisen Banking Group

Spoločnosť RBI je dcérskou spoločnosťou viedenskej RZB. RZB bola založená v roku 1927 a je riadiacou holdingovou spoločnosťou celej RZB Group a centrálnou inštitúciou Austrian Raiffeisen Banking Group (RBG), najväčšej bankovej skupiny v krajine.

RBG predstavuje približne štvrtinu celého bankového biznisu v Rakúsku a tvorí najväčšiu bankovú sieť v krajine. Trojstupňová štruktúra RBG pozostáva z lokálnych bánk Raiffeisen Banks, bánk Regional Raiffeisen Banks na úrovni jednotlivých krajov a RZB (Raiffeisen Zentralbank Österreich AG) ako centrálnej inštitúcie. Raiffeisen Banks sú privátne úverové inštitúcie na princípe družstiev, ktoré pôsobia ako všeobecné retailové banky poskytujúce služby.

Každá krajská Raiffeisen Bank vlastní príslušnú Regional Raiffeisen Bank, ktoré ako celok vlastní približne 89 percent kmeňových akcií RZB. Myšlienka kooperácie, na ktorej je založená organizácia Raiffeisen, odráža princípy a prácu nemeckého sociálneho reformátora Friedricha Wilhelma Raiffeisena (1818-1888).

Vzťahy medzi RZB, RBI a Tatra bankou a ich vzájomné kapitálové prepojenie uvádza nasledovný graf (stav k 30.6.2012):



Pozn.: ZI – podiel na základnom imaní, HP – podiel na hlasovacích právach

6.2. Závislosť Tatra banky, a.s. na iných subjektoch v rámci skupiny vyplýva z podielu týchto subjektov na základnom imaní emitenta.

KONSOLIDOVANÁ SKUPINA EMITENTA

K 31.12.2011 konsolidovaná skupina Tatra banky, a.s. pozostávala z nasledovných spoločností:

Spoločnosť	Priamy podiel v %	Podiel skupiny v %	Nepriamy podiel prostredníctvom spol.	Hlavná činnosť	Sídlo	Krajina registrácie
Tatra Group Servis, s.r.o.	99,5 %	100 %	Tatra Billing, s.r.o.	obchodné služby	Bratislava	Slovensko
Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.	100 %	100 %	n/a	správa aktív	Bratislava	Slovensko
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.	100 %	100 %	n/a	doplnkové dôchodkové sporenie	Bratislava	Slovensko
ELIOT, s.r.o.	0,5 %	100 %	Tatra Group Servis, s.r.o.	prenájom a správa majetku	Bratislava	Slovensko
Tatra Office, s.r.o.	0 %	100 %	Tatra Group Servis, s.r.o.	podpora IT	Bratislava	Slovensko
CENTRUM BÝVANIA, s.r.o.	0 %	100 %	Tatra Group Servis, s.r.o.	prenájom a správa majetku	Bratislava	Slovensko
Tatra Billing, s.r.o.	100 %	100 %	n/a	služby	Bratislava	Slovensko
TL Leasing, s.r.o.	0 %	100 %	Tatra Group Servis, s.r.o.	lízing	Bratislava	Slovensko
Tatra Residence, s.r.o.	0 %	100 %	Tatra Group Servis, s.r.o.	prenájom a správa majetku	Bratislava	Slovensko
Tatra-Leasing, s.r.o.	48 %	48 %	n/a	lízing	Bratislava	Slovensko
Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.	33,33 %	33,33 %	n/a	služby	Bratislava	Slovensko

Percentuálne podiely hlasovacích práv sa rovnajú vyššie uvedeným percentuálnym majetkovým podielom v tabuľke.

7. INFORMÁCIE O TRENDE

- 7.1. Emitent vyhlasuje, že nedošlo ku žiadnym rozhodujúcim negatívnym zmenám vo vyhlídkach od dátumu posledných uverejnených audítorsky overených účtovných závierok.
- 7.2. Emitentovi nie sú známe žiadne trendy a neistoty a nevie o žiadnych nárokoch, záväzkoch alebo udalostiach, ktoré by nastali do konca bežného účtovného obdobia, o ktorých je reálne pravdepodobné, že budú mať podstatný vplyv na jeho perspektívu.

8. PROGNOZY ALEBO ODHAD ZISKU

Emitent sa rozhodol nezaraďiť prognózu alebo odhad zisku do tohto dokumentu.

9. SPRÁVNE, RIADIACE A DOZORNÉ ORGÁNY

Valné zhromaždenie

Valné zhromaždenie je najvyšším orgánom spoločnosti. Do jeho pôsobnosti patrí rozhodnutie o zmene stanov, zvýšení alebo znížení základného imania, o poverení predstavenstva zvýšiť základné imanie, schvaľovanie a odvolávanie audítora, voľba a odvolanie členov dozornej rady spoločnosti s výnimkou členov dozornej rady volených a odvolávaných zamestnancami spoločnosti, schválenie riadnej individuálnej účtovnej závierky a mimoriadnej individuálnej účtovnej závierky, rozhodnutie o rozdelení zisku vrátane určenia tantiém, rozhodnutie o úhrade strát a udelenie absolutória členom predstavenstva a dozornej rady a rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré do pôsobnosti valného zhromaždenia zveruje zákon alebo stanovy. Valné zhromaždenie sa koná minimálne raz za rok v lehote do 6 mesiacov od posledného dňa účtovného obdobia a kedykoľvek to vyžadujú záujmy spoločnosti. Zvoláva ho predstavenstvo alebo dozorná rada.

Predstavenstvo

Predstavenstvo pozostáva minimálne z troch a maximálne zo siedmich členov, ktorí sú volení dozornou radou na 5 rokov. Predstavenstvo riadi spoločnosť v súlade s platnými právnymi predpismi a so záujmami akcionárov. Rozhoduje o všetkých záležitostiach spoločnosti, okrem záležitostí, ktoré patria do právomoci valného zhromaždenia alebo dozornej rady. Za spoločnosť konajú a podpisujú vždy dvaja členovia predstavenstva, alebo jeden člen predstavenstva spolu s prokuristom.

Dozorná rada

Dozorná rada dohliada na finančnú a obchodnú činnosť spoločnosti, na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie ostatnej činnosti spoločnosti. Dozorná rada má osem členov, z ktorých päť členov volí valné zhromaždenie a troch zamestnanci spoločnosti.

9.1. Údaje o členoch štatutárneho orgánu a dozornej rady emitenta

Členovia predstavenstva a prokuristi:

Ing. Igor Vida	- predseda predstavenstva a generálny riaditeľ
Ing. Miroslav Uličný	- podpredseda predstavenstva a zástupca generálneho riaditeľa
Ing. Marcel Kaščák	- člen
Mag. Bernhard Henhappel	- člen
Mgr. Michal Liday	- člen
Ing. Vladimír Matouš	- člen
Ing. Natália Major	- člen
Ing. Zuzana Košťalová	- prokurista

Za spoločnosť konajú a podpisujú vždy dvaja členovia predstavenstva, alebo jeden člen predstavenstva spolu s prokuristom.

Členovia dozornej rady

Aris Bogdaneris	- člen predstavenstva spoločnosti Raiffeisen Bank International AG vo Viedni so zodpovednosťou za retail
Mag. Renate Kattinger	- vedúca controllingu a výkonná riaditeľka spoločnosti Raiffeisen Bank International AG
Mag. Dr. Hannes Mosenbacher	- vedúci útvaru pre riadnie rizika a výkonný riaditeľ spoločnosti Raiffeisen Bank International AG
Dr. Karl Sevelde	- zástupca generálneho riaditeľa spoločnosti Raiffeisen Bank International AG
Dr. Herbert Stepic	- generálny riaditeľ spoločnosti Raiffeisen Bank International AG
Prof. Ing. Peter Baláž, PhD.	- profesor Ekonomickej univerzity, Bratislava
Ing. Ján Neubauer, CSc.	- finančný riaditeľ FIT PLUS, s.r.o.
Ing. Pavol Feitscher	- poradca generálneho riaditeľa Tatra banky

Obchodnou adresou osôb vyššie uvedených v tomto bode Registračného dokumentu je Tatra banka, a.s., Hodžovo námestie 3, 811 06 Bratislava 1, Slovenská republika.

Emitentovi nie sú známe žiadne ďalšie aktivity vykonávané osobami vyššie uvedenými v tomto bode Registračného dokumentu mimo pôsobnosti emitenta, ktoré by boli vzhľadom k emitentovi významné.

9.2. Emitent vyhlasuje, že mu nie sú známe žiadne potenciálne konflikty záujmov osôb uvedených v bode 9.1. medzi povinnosťami voči emitentovi a ich súkromnými záujmami a/alebo inými povinnosťami.

10. HLAVNÍ AKCIONÁRI

10.1. Podiel na základnom imaní emitenta zodpovedajúci kvalifikovanej účasti (aspoň 10%) má len spoločnosť Raiffeisen CEE Region Holding GmbH so sídlom v Rakúsku, ktorá je hlavným akcionárom a ktorú zastrešuje spoločnosť Raiffeisen Bank International AG (RBI). Zvyšok vlastní drobní akcionári.

<i>Akcionári Tatra banky k 30.6.2012 a ich sídlo</i>	<i>Podiel na upísanom základnom imaní</i>	<i>Podiel na hlasovacích právach</i>
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH Am Stadtpark 9, A-1030 Wien, Rakúsko	78,782 %	89,107 %
Ostatní (s podielom menším ako 5%)	21,218 %	10,893 %
<i>Spolu</i>	100,00 %	100,00 %

Charakter kontroly hlavného akcionára vlastníaceho Tatra banku vyplýva priamo úmerne z jeho podielu na základnom imaní emitenta a zo skutočnosti, že Tatra banka, ako aj jej hlavný akcionár a RBI sú súčasťou skupiny dcérskych spoločností rakúskej banky Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB).

Emitentovi nie sú známe žiadne konania zo strany hlavného akcionára, ktoré by viedli k zneužitiu kontroly nad ním, ani ním neboli prijaté opatrenia na zabezpečenie nezneužívania ovládania.

- 10.2. Emitentovi nie sú známe mechanizmy, ktorých uplatňovanie môže mať v neskoršom čase za následok zmenu jeho ovládania.

11. FINANČNÉ INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA AKTÍV A PASÍV, FINANČNEJ SITUÁCIE A ZISKOV A STRÁT EMITENTA

Základné imanie Tatra banky, a.s. podľa platného výpisu z Obchodného registra je vo výške 64 326 228,- Eur, je plne splatené a pozostáva z nasledujúcich emisií akcií:

Emisia	Počet ks	Menovitá hodnota 1 ks (v Eur)	Menovitá hodnota celkom (v Eur)	ISIN
Kmeňové akcie na meno (vydané v r. 1998)	50 216	800	40 172 800	SK1110001502 séria 01, 02, 03, 04
Kmeňové akcie na meno TBKA 2009 (vydané v r. 2009)	2 095	4 000	8 380 000	SK1110015510
Kmeňové akcie na meno TBKA 2011 (vydané v r. 2011)	10 400	800	8 320 000	SK1110001502 séria 05
Prioritné akcie TB PA	307 866	4	1 231 464	SK1110007186 séria 01
Prioritné akcie TB PA 02	167 264	4	669 056	SK1110008424 séria 01
Prioritné akcie TB PA 03	237 446	4	949 784	SK1110010131 séria 01
Prioritné akcie TB PA 04	262 752	4	1 051 008	SK1110012103 séria 01
Prioritné akcie TB PA 05	254 217	4	1 016 868	SK1110013937 séria 01
Prioritné akcie TB PA 06	270 987	4	1 083 948	SK1110014901 séria 01
Prioritné akcie TB PA 07	200 883	4	803 532	SK1110016237 séria 01
Prioritné akcie TB PA 08	161 942	4	647 768	SK1110016591 séria 01
Spolu zapísané základné imanie			64 326 228	

Všetky akcie vydané emitentom sú v zaknihovanej podobe, registrované v Centrálnom depozitári cenných papierov SR, a.s.

Kmeňové akcie sú voľne prevoditeľné a sú verejne obchodované na Burze cenných papierov v Bratislave, a.s.

11.1. Historické finančné informácie

Vybrané údaje z auditovaných konsolidovaných účtovných závierok emitenta za roky končiacie sa 31.decembra 2011 a 31.decembra 2010 pripravených podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v tis. Eur):

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát

	2011	2010	2009
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	367 275	333 824	357 974
Náklady na úroky a podobné náklady	(76 444)	(65 939)	(115 626)
Výnosové úroky, netto	290 831	267 885	242 348
Opravné položky a rezervy na straty	(15 092)	(43 948)	(52 574)

Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	275 739	223 937	189 774
Výnosy z poplatkov a provízií	125 564	122 177	108 203
Náklady na poplatky a provízie	(21 889)	(19 983)	(18 653)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	103 675	102 194	89 550
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	15 103	14 277	40 808
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(2 784)	1 689	8 054
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na predaj	-	-	4
Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach	1 301	296	(1 212)
Všeobecné administratívne náklady	(223 984)	(210 872)	(208 110)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	5 605	(7 454)	2 954
Zisk pred zdanením	174 655	124 067	121 822
Daň z príjmov	(35 571)	(29 902)	(26 938)
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	139 084	94 165	94 884
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 Eur) v Eur	1 899	1 387	1 525
Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 Eur) v Eur	9 497	6 934	7 627
Základný a zriedený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 Eur) v Eur	9	7	8

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

	2011	2010	2009
Aktíva			
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	349 287	151 715	165 514
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	168 972	530 486	1 066 737
Úvery poskytnuté klientom, brutto	6 357 055	5 769 270	5 484 549
Opravné položky na straty z úverov	(187 913)	(203 341)	(164 258)
Derivátové finančné pohľadávky	106 024	107 329	144 990
Finančné aktíva na obchodovanie	341 362	275 984	401 237
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	133 893	211 945	209 150
Finančné aktíva držané do splatnosti	1 697 480	1 740 384	1 524 294
Finančné aktíva na predaj	644	644	644
Podiely v pridružených spoločnostiach	13 074	11 773	11 477
Dlhodobý nehmotný majetok	41 060	39 911	34 870
Dlhodobý hmotný majetok	80 839	63 823	74 800
Investície do nehnuteľností	7 799	9 662	6 902
Splatná daňová pohľadávka	-	3 596	13 453
Odložená daňová pohľadávka	16 685	17 665	13 567
Ostatné aktíva	34 550	31 268	26 015
Aktíva spolu	9 160 811	8 762 114	9 013 941
Závazky			
Vklady a bežné účty bánk	101 414	61 582	103 448
Vklady klientov	6 932 867	6 801 644	6 716 322
Derivátové finančné záväzky	120 451	126 175	130 592
Záväzky z dlhových cenných papierov	753 312	719 486	1 069 618
Rezervy na záväzky	35 383	38 687	31 880
Splatný daňový záväzok	-	-	146
Odložený daňový záväzok	-	-	749
Ostatné záväzky	45 434	44 697	32 580
Podriadené dlhy	120 423	120 393	120 373
Závazky spolu	8 109 284	7 912 664	8 205 708
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	912 443	755 285	713 349
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	139 084	94 165	94 884
Vlastné imanie spolu	1 051 527	849 450	808 233
Závazky a vlastné imanie spolu	9 160 811	8 762 114	9 013 941

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31.12.2011

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2011	55 358	(76)	161 741	(744)	13 175	525 831	94 165	849 450
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	19 249	(19 249)	-
Navýšenie zákonného rezervného fondu	-	-	-	-	160	-	(160)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(74 756)	(74 756)
Emisia kmeňových akcií (pozri I. Všeobecné informácie)	8 320	-	121 680	-	-	-	-	130 000
Emisia prioritných akcií (pozri I. Všeobecné informácie)	648	-	5 754	-	-	-	-	6 402
Predaj vlastných prioritných akcií	-	523	-	4 643	-	-	-	5 166
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	2 794	-	-	-	-	2 794
Strata z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	(917)	917	-	-	-	-
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(563)	-	(6 050)	-	-	-	(6 613)
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	139 084	139 084
Vlastné imanie k 31. decembru 2011	64 326	(116)	291 052	(1 234)	13 335	545 080	139 084	1 051 527

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31.12.2011

	2011	2010
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	174 655	124 067
Úpravy (pozn. 34):	(245 285)	(174 904)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 34)	(70 630)	(50 837)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	52 677	7 744
Úvery poskytnuté bankám	424 962	538 685
Úvery poskytnuté klientom	(619 941)	(291 306)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	(2 028)	11 451
Finančné aktíva na obchodovanie	(140 022)	181 871
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	74 259	(90)
Ostatné aktíva	(3 282)	(1 793)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	39 874	(41 735)
Vklady klientov	121 811	82 460
Záväzky z dlhových cenných papierov	32 268	(343 505)
Ostatné záväzky	65	11 144
Peňažné prostriedky (použité) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(89 987)	104 089
Platené úroky	(66 890)	(69 236)
Prijaté úroky	313 862	291 806
Daň z príjmov platená	(30 323)	(24 065)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	126 662	302 594

Peňažné toky z investičných činností

(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(354 922)	(407 101)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	335 839	363 742
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	48 319	27 818
Prijmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	7 803	1 833
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(47 048)	(23 660)
Obstaranie investícií do nehnuteľností	(1 227)	(1 064)
Prijaté dividendy	9	12

Peňažné toky z investičnej činnosti, netto

(11 227) (38 420)

Peňažné toky z finančných činností

(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	(1 447)	379
Emisia prioritných akcií	6 402	7 754
Emisia kmeňových akcií	130 000	-
Vyplatené dividendy	(74 756)	(63 823)

Peňažné toky z finančných činností, netto

60 199 (55 690)

Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy

(1 603) 3 362

Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov

174 031 211 846

Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 34)

323 756 111 910

Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 34)

497 787 323 756

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31.12.2010

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2010	54 555	(165)	152 506	(1 492)	10 457	497 488	94 884	808 233
Prevod do nerozdeleného zisku a navýšenie rezervného fondu	-	-	-	-	2 718	28 343	(31 061)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(63 823)	(63 823)
Emisia prioritných akcií	803	-	6 951	-	-	-	-	7 754
Predaj vlastných prioritných akcií	-	397	-	3 432	-	-	-	3 829
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	2 742	-	-	-	-	2 742
Strata z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	(458)	458	-	-	-	-
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(308)	-	(3 142)	-	-	-	(3 450)
Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	94 165	94 165
Vlastné imanie k 31. decembru 2010	55 358	(76)	161 741	(744)	13 175	525 831	94 165	849 450

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31.12.2010

	2010	2009
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	124 067	121 822

Úpravy (pozn. 34):	(174 904)	(227 155)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 34)	(50 837)	(105 333)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	7 744	204 345
Úvery poskytnuté bankám	538 685	926 512
Úvery poskytnuté klientom	(291 306)	272 849
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	11 451	(14 338)
Finančné aktíva na obchodovanie	181 871	(215 366)
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(90)	158 489
Finančné aktíva na predaj	-	20
Ostatné aktíva	(1 793)	(2 239)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	(41 735)	(749 059)
Vklady klientov	82 460	(731 750)
Záväzky z dlhových cenných papierov	(343 505)	(49 658)
Ostatné záväzky	11 144	(5 238)
Peňažné prostriedky (použitý) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	104 089	(310 766)
Platené úroky	(69 236)	(134 403)
Prijaté úroky	291 806	374 414
Daň z príjmov platená	(24 065)	(74 018)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	302 594	(144 773)
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(407 101)	(1 209 456)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	363 742	687 516
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	27 818	42 418
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	1 833	1 431
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(23 660)	(17 205)
Obstaranie investícií do nehnuteľností	(1 064)	(176)
Obstaranie alebo založenie dcérskej spoločnosti	-	(8)
Predaj dcérskej spoločnosti	-	12 000
Prijaté dividendy	12	7
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	(38 420)	(483 473)
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	379	(441)
Emisia prioritných akcií	7 754	-
Emisia kmeňových akcií	-	109 988
Vyplatené dividendy	(63 823)	(61 493)
Peňažné toky z finančných činností, netto	(55 690)	48 054
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	3 362	148
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	211 846	(580 044)
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 34)	111 910	691 954
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 34)	323 756	111 910

11.2. Účtovné závierky

Audítorsky overená konsolidovaná účtovná závierka emitenta za rok končiaci sa k 31.12.2011, vrátane audítorskej správy, bola predložená ako súčasť ročnej finančnej správy za rok 2011 do NBS dňa 30.4.2012 a zverejnená na webovom sídle emitenta dňa 30.3.2012. Oznámenie o sprístupnení ročnej finančnej správy za rok 2011 bolo uverejnené v Hospodárskych novinách dňa 30.4.2012.

Audítorsky overená konsolidovaná účtovná závierka emitenta za rok končiaci sa k 31.12.2010, vrátane audítorskej správy, bola predložená ako súčasť ročnej finančnej správy za rok 2010 do NBS dňa 29.4.2011 a zverejnená na webovom sídle emitenta dňa 30.3.2011. Oznámenie o sprístupnení ročnej finančnej správy za rok 2010 bolo uverejnené v Hospodárskych novinách dňa 29.4.2011.

Ročné účtovné závierky sa ukladajú do Zbierky listín, sú súčasťou zverejňovaných ročných finančných správ (na základe §125a ods.2 a §130 ods.1 zákona o cenných papieroch a §34 zákona č.429/2002 Z.z. o burze cenných papierov) a výročných správ emitenta, ktoré Tatra banka zverejňuje na svojom webovom sídle.

11.3. Audit historických ročných finančných informácií

11.3.1. Emitent vyhlasuje, že historické finančné informácie uvedené v bode 11.1. sú vybraté z auditu podrobených účtovných závierok emitenta.

11.3.2. Iné informácie uvedené v tomto Registračnom dokumente, okrem údajov vybraných z auditovaných účtovných závierok emitenta, neboli overené audítorom.

11.3.3. Historické finančné informácie sú vybraté z auditu podrobených účtovných závierok.

11.4. Vek najnovších finančných informácií

Posledné finančné informácie overené audítorom sú k 31.12.2011.

11.5. Predbežné a ostatné finančné informácie

Finančné informácie uverejňované emitentom v štvrťročných a polročných intervaloch od dátumu posledných auditovaných účtovných závierok

11.5.1. Finančné informácie vybrané z priebežnej neauditovanej individuálnej účtovnej závierky emitenta (nekonsolidovanej) k 31.3.2012 pripravenej podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ho schválila Európska únia v rozsahu:

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 1. štvrťrok končiaci sa 31. marca 2012 (v tis. Eur)

	31.3.2012	31.3.2011
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	96 234	93 356
Náklady na úroky a podobné náklady	(21 372)	(15 209)
Výnosové úroky, netto	74 862	78 147
Opravné položky a rezervy na straty	(12 535)	(301)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	62 327	77 846
Výnosy z poplatkov a provízií	28 331	27 496
Náklady na poplatky a provízie	(5 219)	(4 304)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	23 112	23 192
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	5 954	4 365
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	4 201	(1 439)
Všeobecné administratívne náklady	(51 539)	(55 315)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(5 422)	(409)
Zisk pred zdanením	38 633	48 240
Daň z príjmov	(9 004)	(7 520)
Zisk po zdanení	29 629	40 720
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-
Súhrnný zisk po zdanení	29 629	40 720

Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €	390	590
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €	1 949	2 950
Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €	2	3

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 31. marcu 2012 (v tis. Eur)

	31.3.2012	31.12.2011
Aktíva		
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	593 981	349 285
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	192 204	167 895
Úvery poskytnuté klientom, brutto	6 429 627	6 364 758
Opravné položky na straty z úverov	(191 037)	(187 433)
Derivátové finančné pohľadávky	89 041	106 024
Finančné aktíva na obchodovanie	363 891	341 362
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	70 373	133 893
Finančné investície držané do splatnosti	1 678 611	1 697 480
Finančné aktíva na predaj	644	644
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	31 144	23 444
Dlhodobý nehmotný majetok	30 769	31 762
Dlhodobý hmotný majetok	69 688	72 607
Splatná daňová pohľadávka	540	-
Odložená daňová pohľadávka	15 223	16 574
Ostatné aktíva	27 372	19 131
Aktíva spolu	9 402 071	9 137 426
Závazky a vlastné imanie		
Vklady a bežné účty bánk	94 874	101 414
Vklady klientov	7 279 580	6 966 731
Derivátové finančné záväzky	107 860	120 451
Záväzky z dlhových cenných papierov	688 124	742 990
Rezervy na záväzky	44 559	35 190
Splatný daňový záväzok	-	450
Ostatné záväzky	26 117	38 051
Podriadené dlhy	120 416	120 423
Záväzky spolu	8 361 530	8 125 700
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	1 010 912	865 690
Súhrnný zisk po zdanení	29 629	146 036
Vlastné imanie spolu	1 040 541	1 011 726
Záväzky a vlastné imanie spolu	9 402 071	9 137 426

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 1. štvrťrok končiaci sa 31.3.2012 (v tis. Eur)

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Nerozde- lený zisk	Súhrnný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2012	64 326	(116)	291 052	(1 234)	12 652	499 010	146 036	1 011 726
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	146 036	(146 036)	-
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	765	-	-	-	-	765
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(130)	-	(1 449)	-	-	-	(1 579)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	29 629	29 629
Vlastné imanie k 31. marcu 2012	64 326	(246)	291 817	(2 683)	12 652	645 046	26 629	1 040 541

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Súhrnný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2011	55 358	(76)	161 741	(744)	12 492	482 619	91 307	802 697
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	91 307	(91 307)	-
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	749	-	-	-	-	749
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(97)	-	(972)	-	-	-	(1 069)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	40 720	40 720
Vlastné imanie k 31. marcu 2011	55 358	(173)	162 490	(1 716)	12 492	573 926	40 720	843 097

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 1. štvrťrok končiaci sa 31.3.2012 (v tis. Eur)

	31.3.2012	31.3.2011
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	38 633	48 240
Úpravy (pozn. 34):	(60 916)	(105 627)
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu	(22 283)	(57 387)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(34 133)	31 227
Úvery poskytnuté bankám	(81 569)	77 902
Úvery poskytnuté klientom	(65 188)	(76 582)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	6 881	34 528
Finančné aktíva na obchodovanie	(91 862)	(98 631)
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	63 366	59
Ostatné aktíva	(8 241)	(2 249)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	(7 956)	23 247
Vklady klientov	308 837	(188 536)
Záväzky z dlhových cenných papierov	(56 191)	76 416
Ostatné záväzky	(11 934)	(1 678)
Peňažné prostriedky (použitú) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(273)	(181 684)
Platené úroky	(15 090)	(15 200)
Prijaté úroky	79 655	74 328
Daň z príjmov platená	(8 642)	(8 911)
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	55 650	(131 467)
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(7 700)	(86 528)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	-	-
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	33 702	27 960
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	456	44
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(1 598)	(789)
Prijaté dividendy	4 586	7 003
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	29 446	(52 310)
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	(1 580)	(1 069)
Emisia prioritných akcií	-	-
Emisia kmeňových akcií	-	-
Vyplatené dividendy	-	-
Peňažné toky z finančných činností, netto	(1 580)	(1 069)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	(6)	(1 041)
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	83 510	(185 887)

Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 34)	496 708	322 553
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 34)	580 218	136 666

Účtovná závierka emitenta, z ktorých sú vybrané finančné informácie uvedené v bode 11.5.1., nebola podrobená auditu. Táto závierka bola predložená NBS a zverejnená na webovom sídle emitenta dňa 30.4.2012.

11.5.2. Finančné informácie vybrané z priebežnej neauditovanej individuálnej účtovnej závierky emitenta (nekonsolidovanej) za 6 mesiacov končiacich sa 30.6.2012 pripravenej podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia:

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012 (v tis. Eur)

	30.6.2012	30.6.2011
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	185 238	186 988
Náklady na úroky a podobné náklady	(42 194)	(33 343)
Výnosové úroky, netto	143 044	153 645
Opravné položky a rezervy na straty	(15 722)	3 347
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	127 322	156 992
Výnosy z poplatkov a provízií	58 358	56 790
Náklady na poplatky a provízie	(10 942)	(9 553)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	47 416	47 237
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	11 148	7 209
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	3 917	(1 387)
Všeobecné administratívne náklady	(104 186)	(111 690)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(12 060)	577
Zisk pred zdanením	73 557	98 938
Daň z príjmov	(16 457)	(16 501)
Zisk po zdanení	57 100	82 437
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-
Súhrnný zisk po zdanení	57 100	82 437
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €	725	1 195
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €	3 623	5 977
Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €	4	6

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2012 (v tis. Eur)

	30.6.2012	31.12.2011
Aktíva		
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	258 696	349 285
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	281 125	167 895

Úvery poskytnuté klientom, brutto	6 392 418	6 364 758
Opravné položky na straty z úverov	(189 750)	(187 433)
Derivátové finančné pohľadávky	105 369	106 024
Finančné aktíva na obchodovanie	287 078	341 362
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	203 397	133 893
Finančné investície držané do splatnosti	1 669 877	1 697 480
Finančné aktíva na predaj	623	644
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	31 144	23 444
Dlhodobý nehmotný majetok	31 027	31 762
Dlhodobý hmotný majetok	70 216	72 607
Splatná daňová pohľadávka	1 295	-
Odložená daňová pohľadávka	15 400	16 574
Ostatné aktíva	28 240	19 131
Aktíva spolu	9 186 155	9 137 426
Závazky a vlastné imanie		
Vklady a bežné účty bánk	94 645	101 414
Vklady klientov	6 988 420	6 966 731
Derivátové finančné záväzky	110 288	120 451
Záväzky z dlhových cenných papierov	732 354	742 990
Rezervy na záväzky	43 087	35 190
Splatný daňový záväzok	-	450
Ostatné záväzky	113 625	38 051
Podriadené dlhy	120 352	120 423
Záväzky spolu	8 202 771	8 125 700
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	926 284	865 690
Súhrnný zisk po zdanení	57 100	146 036
Vlastné imanie spolu	983 384	1 011 726
Záväzky a vlastné imanie spolu	9 186 155	9 137 426

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní k 30. júnu 2012 (v tis. Eur)

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

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Súhrnný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2011	55 358	(76)	161 741	(744)	12 492	482 619	91 307	802 697
Prevod do nerozdeleného zisku	-	-	-	-	-	16 391	(16 391)	-

Navýšenie zákonného rezervného fondu	-	-	-	-	160	-	(160)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(74 756)	(74 756)
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	1 456	-	-	-	-	1 456
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(256)	-	(2 665)	-	-	-	(2 921)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	82 437	82 437
Vlastné imanie k 30. júnu 2011	55 358	(332)	163 197	(3 409)	12 652	499 010	82 437	808 913

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012 (v tis. Eur)

	30.6.2012	30.6.2011
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	73 557	98 938
Úpravy (pozn. 34):	<u>(122 873)</u>	<u>(194 410)</u>
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu	(49 316)	(95 472)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(25 170)	(7 572)
Úvery poskytnuté bankám	(165 615)	254 486
Úvery poskytnuté klientom	(35 602)	(364 902)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	(1 288)	43 299
Finančné aktíva na obchodovanie	41 439	(45 561)
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(69 351)	74 262
Finančné aktíva na predaj	21	-
Ostatné aktíva	(9 205)	(2 485)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	(8 277)	(1 849)
Vklady klientov	14 580	(50 569)
Záväzky z dlhových cenných papierov	(13 150)	131 805
Ostatné záväzky	<u>(9 658)</u>	<u>(7 622)</u>
Peňažné prostriedky (použité) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(330 592)	(72 180)
Platené úroky	(32 221)	(32 165)
Prijaté úroky	154 521	153 660
Daň z príjmov platená	<u>(17 028)</u>	<u>(13 078)</u>
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(225 320)	36 237
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(232 347)	(202 408)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	215 986	207 726
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	65 189	44 448
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	482	156
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(7 568)	(3 222)
Prijaté dividendy	<u>4 594</u>	<u>10 503</u>
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	46 336	57 203
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	(1 764)	(2 921)
Vyplatené dividendy	<u>-</u>	<u>(74 756)</u>
Peňažné toky z finančných činností, netto	(1 764)	(77 677)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	<u>1 686</u>	<u>(38)</u>
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	(179 062)	15 725
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 34)	<u>496 708</u>	<u>322 553</u>
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 34)	317 646	338 278

Účtovná závierka emitenta, z ktorých sú vybrané finančné informácie uvedené v bode 11.5.2., nebola podrobená auditu. Táto závierka tvorí Prílohu č.1 tohoto Registračného dokumentu.

11.6. Súdne a arbitrážne konania

V priebehu predchádzajúcich 12 mesiacov pred dátumom vyhotovenia tohoto Registračného dokumentu neprebehli žiadne vládne, súdne alebo arbitrážne konania, ktoré by mali v nedávnej minulosti alebo by mohli mať významný vplyv na finančnú situáciu alebo ziskovosť emitenta alebo skupiny, a emitent si nie je vedomý ani hrozby takýchto konaní.

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 vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, skupina vytvorí rezervy. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 23 893 tis. € (31. december 2010: 26 067 tis. €).

11.7. Významná zmena finančnej alebo obchodnej situácie emitenta

Od konca posledného finančného obdobia, za ktoré boli uverejnené neauditované nekonsolidované výsledky hospodárenia k 30.6.2012, vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného vykazovania, nenastali žiadne významné zmeny finančnej alebo obchodnej situácie skupiny emitenta.

12. VÝZNAMNÉ ZMLUVY

Emitent neviduje zmluvy, ktoré neboli uzatvorené pri zvyčajnom výkone činnosti emitenta, ktoré by mohli viesť k tomu, že ktorýkoľvek člen skupiny bude mať záväzok alebo oprávnenie, ktoré je rozhodujúce pre schopnosť emitenta splniť svoj záväzok voči držiteľom vydávaných cenných papierov.

13. INFORMÁCIE TRETEJ STRANY A VYHLÁSENIE ZNALCOV A DEKLARÁCIE ZÁUJMU

13.1. Súčasťou Registračného dokumentu nie je vyhlásenie alebo správa znalca.

13.2. Emitent vyhlasuje, že informácie získané pre účely zostavenia tohoto Registračného dokumentu z nasledovných zdrojov:

- *internetové stránky Národnej banky Slovenska a ostatných komerčných bánk na Slovensku,*
- *správy ZBK a Asociácie faktoringových spoločností*

boli správne reprodukované a že do tej miery, do akej si je emitent vedomý a je schopný zistiť z informácií uverejnených týmito tretími stranami, neboli opomenuté žiadne skutočnosti, ktoré by spôsobili, že reprodukované informácie budú nesprávne alebo zavádzajúce.

14. DOKUMENTY NA NAHLIADNUTIE

Počas platnosti tohoto Registračného dokumentu je možné v prípade potreby nahliadnuť v sídle emitenta (Hodžovo námestie 3, Bratislava) do nasledujúcich dokumentov, alebo ich kópií vo fyzickej podobe:

- a) zakladateľská zmluva a stanovya emitenta;

- b) všetky správy, listiny a ostatné dokumenty, historické finančné informácie, ktorých časť je zahrnutá do Registračného dokumentu alebo na ktorú sa v Registračnom dokumente odkazuje;
- c) historické finančné informácie emitenta a historické finančné informácie o záväzkoch emitenta a jeho dcérskych podnikov za každý z dvoch finančných rokov predchádzajúcich uverejneniu Registračného dokumentu.

Účtovné závierky tvoria súčasť výročných správ spoločnosti a polročných a ročných správ o hospodárení emitenta v zmysle zákona o cenných papieroch, ktoré Tatra banka zverejňuje aj na svojej internetovej stránke.

15. ZOZNAM KRÍŽOVÝCH ODKAZOV použitých v Registračnom dokumente

1. Odkaz na audítorsky overenú konsolidovanú účtovnú závierku emitenta za rok končiaci sa k 31. decembru 2011, pripravenú podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, predloženú vrátane správy audítora ako súčasť ročnej finančnej správy za rok 2011 do NBS dňa 30.4.2012 a zverejnenú na webovom sídle emitenta dňa 30.3.2012, sa nachádza na strane 31 tohoto Registračného dokumentu. Oznámenie o sprístupnení ročnej finančnej správy za rok 2011 bolo uverejnené v Hospodárskych novinách dňa 30.4.2012.

2. Odkaz na audítorsky overenú konsolidovanú účtovnú závierku emitenta za rok končiaci sa k 31. decembru 2010, pripravenú podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, predloženú vrátane správy audítora ako súčasť ročnej finančnej správy za rok 2010 do NBS dňa 29.4.2011 a zverejnenú na webovom sídle emitenta dňa 30.3.2011, sa nachádza na strane 31 tohoto Registračného dokumentu. Oznámenie o sprístupnení ročnej finančnej správy za rok 2010 bolo uverejnené v Hospodárskych novinách dňa 29.4.2011.

3. Odkaz na priebežnú neaudítovanú individuálnu účtovnú závierku emitenta za prvý štvrtrok končiaci sa 31. marca 2012, pripravenú podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo ako ich schválila Európska únia, predloženú NBS dňa 30.4.2012 a zverejnenú na webovom sídle emitenta dňa 30.4.2012, sa nachádza na strane 35 tohoto Registračného dokumentu.

Tento Registračný dokument tvorí jednu z troch samostatných častí prospektu cenného papiera s názvom Hypotekárny záložný list HZL TB 66 Fix 19/2/2015 (prípadne prospektov dlhových cenných papierov vydaných emitentom v budúcnosti), ktorý je (a ktoré prípadne budú vyhotovené) podľa §121 a nasl. zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch.

Tento Registračný dokument, Súhrnný dokument zo dňa 9.8.2012 (prípadne súhrnné dokumenty vypracované v budúcnosti) a Opis cenných papierov zo dňa 9.8.2012 (prípadne opisy cenných papierov vypracované v budúcnosti) budú po ich schválení NBS a zverejnení tvoriť platný prospekt cenného papiera.

Platný prospekt pre emisiu s názvom Hypotekárny záložný list HZL TB 66 Fix 19/2/2015 (ďalej len „Prospekt“) bude tvoriť tento Registračný dokument zo dňa 9.8.2012, Súhrnný dokument zo dňa 9.8.2012 a Opis cenných papierov zo dňa 9.8.2012 po ich schválení NBS a zverejnení emitentom.

Prospekt bude zverejnený bezplatným sprístupnením v písomnej forme v sídle emitenta (Hodžovo námestie 3, Bratislava) a na webovom sídle www.tatrabanka.sk v záložke O banke/ Finančné ukazovatele/ Prospekty cenných papierov emitovaných Tatra bankou (<http://www.tatrabanka.sk/sk/o-banke/financne-ukazovatele/prospekty-cennych-papierov.html>), pričom oznámenie o tomto zverejnení bude uverejnené v Hospodárskych novinách.

PRÍLOHA č.1

(Priebežná individuálna neauditovaná účtovná závierka emitenta vyhotovená k 30.6.2012, ktorú emitent dňa 30. júla 2012 bezplatne sprístupnil v písomnej forme vo svojom sídle a súčasne zverejnil na svojom webovom sídle www.tatrabanka.sk)



**Priebežná individuálna účtovná
závierka za 6 mesiacov končiacich
sa 30. júna 2012 pripravená podľa
Medzinárodného účtovného štandardu
IAS 34, ako ho schválila Európska únia**

Priebežná individuálna účtovná závierka za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012
pripravená podľa medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia

Obsah	Strana
Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát	1
Individuálny výkaz o finančnej situácii	3
Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní	4
Individuálny výkaz o peňažných tokoch	5
Vybrané poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke	
I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE	6
II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY	9
III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV	21
IV. OSTATNÉ POZNÁMKY	24

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012
 pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
 ako ho schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

	<i>Pozn.</i>	30.6.2012	30.6.2011
Výnosy z úrokov a podobné výnosy		185 238	186 988
Náklady na úroky a podobné náklady		(42 194)	(33 343)
Výnosové úroky, netto	(1)	143 044	153 645
Opravné položky a rezervy na straty	(2)	(15 722)	3 347
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek		127 322	156 992
Výnosy z poplatkov a provízií		58 358	56 790
Náklady na poplatky a provízie		(10 942)	(9 553)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	(3)	47 416	47 237
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	(4)	11 148	7 209
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(5)	3 917	(1 387)
Všeobecné administratívne náklady	(6)	(104 186)	(111 690)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(7)	(12 060)	577
Zisk pred zdanením		73 557	98 938
Daň z príjmov	(8)	(16 457)	(16 501)
Zisk po zdanení		57 100	82 437
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu		-	-
Súhrnný zisk po zdanení		57 100	82 437
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €	(9)	725	1 195
Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €	(9)	3 623	5 977
Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €	(9)	4	6

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 3 mesiace končiace sa 30. júna 2012
 pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
 ako ho schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

	2. štvrtrok 2012	2. štvrtrok 2011
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	89 004	93 632
Náklady na úroky a podobné náklady	(20 822)	(18 134)
Výnosové úroky, netto	68 182	75 498
Opravné položky a rezervy na straty	(3 187)	3 648
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	64 995	79 146
Výnosy z poplatkov a provízií	30 027	29 294
Náklady na poplatky a provízie	(5 723)	(5 249)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	24 304	24 045
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	5 194	2 844
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(284)	52
Všeobecné administratívne náklady	(52 647)	(56 375)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	(6 638)	986
Zisk pred zdanením	34 924	50 698
Daň z príjmov	(7 453)	(8 981)
Zisk po zdanení	27 471	41 717
Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu	-	-
Súhrnný zisk po zdanení	27 471	41 717

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2012
pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
ako ho schválila Európska únia
(v tisícoch €)

	Pozn.	30.6.2012	31.12.2011
Aktíva			
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	(11)	258 696	349 285
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	(11)	281 125	167 895
Úvery poskytnuté klientom, brutto	(12)	6 392 418	6 364 758
Opravné položky na straty z úverov	(13)	(189 750)	(187 433)
Derivátové finančné pohľadávky	(14)	105 369	106 024
Finančné aktíva na obchodovanie	(15)	287 078	341 362
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(16)	203 397	133 893
Finančné investície držané do splatnosti	(17)	1 669 877	1 697 480
Finančné aktíva na predaj	(18)	623	644
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	(19)	31 144	23 444
Dlhodobý nehmotný majetok	(20)	31 027	31 762
Dlhodobý hmotný majetok	(20)	70 216	72 607
Splatná daňová pohľadávka	(21)	1 295	-
Odložená daňová pohľadávka	(8, 22)	15 400	16 574
Ostatné aktíva	(23)	28 240	19 131
Aktíva spolu		9 186 155	9 137 426
Závazky a vlastné imanie			
Vklady a bežné účty bánk	(26)	94 645	101 414
Vklady klientov	(25)	6 988 420	6 966 731
Derivátové finančné záväzky	(26)	110 288	120 451
Záväzky z dlhových cenných papierov	(27)	732 354	742 990
Rezervy na záväzky	(28)	43 087	35 190
Splatný daňový záväzok	(29)	-	450
Ostatné záväzky	(30)	113 625	38 051
Podriadené dlhy	(31)	120 352	120 423
Záväzky spolu		8 202 771	8 125 700
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	(32)	926 284	865 690
Súhrnný zisk po zdanení		57 100	146 036
Vlastné imanie spolu		983 384	1 011 726
Záväzky a vlastné imanie spolu		9 186 155	9 137 426

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012
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	Nerozdelený zisk	Súhrnný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2012	64 326	(116)	291 052	(1 234)	12 652	499 010	146 036	1 011 726
Prevod do nerozdeleneného zisku	-	-	-	-	-	59 010	(59 010)	-
Navýšenie zákonného rezervného fondu	-	-	-	-	1 794	-	(1 794)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(85 232)	(85 232)
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	1 554	-	-	-	-	1 554
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(147)	-	(1 617)	-	-	-	(1 764)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	57 100	57 100
Vlastné imanie k 30. júnu 2012	64 326	(263)	292 606	(2 851)	14 446	558 020	57 100	983 384

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Súhrnný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2011	55 358	(76)	161 741	(744)	12 492	482 619	91 307	802 697
Prevod do nerozdeleneného zisku	-	-	-	-	-	16 391	(16 391)	-
Navýšenie zákonného rezervného fondu	-	-	-	-	160	-	(160)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(74 756)	(74 756)
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	1 456	-	-	-	-	1 456
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(256)	-	(2 665)	-	-	-	(2 921)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	82 437	82 437
Vlastné imanie k 30. júnu 2011	55 358	(332)	163 197	(3 409)	12 652	499 010	82 437	808 913

	Základné imanie	Základné imanie – vlastné akcie	Emisné ážio	Emisné ážio – vlastné akcie	Rezervný fond a ostatné fondy	Nerozdelený zisk	Súhrnný zisk po zdanení	Spolu
Vlastné imanie k 1. januáru 2011	55 358	(76)	161 741	(744)	12 492	482 619	91 307	802 697
Prevod do nerozdeleneného zisku	-	-	-	-	-	16 391	(16 391)	-
Navýšenie zákonného rezervného fondu	-	-	-	-	160	-	(160)	-
Výplata dividend	-	-	-	-	-	-	(74 756)	(74 756)
Emisia kmeňových akcií	8 320	-	121 680	-	-	-	-	130 000
Emisia prioritných akcií	648	-	5 754	-	-	-	-	6 402
Predaj vlastných prioritných akcií	-	523	-	4 643	-	-	-	5 166
Amortizácia diskontu prioritných akcií	-	-	2 794	-	-	-	-	2 794
Strata z predaja kmeňových a prioritných akcií	-	-	(917)	917	-	-	-	-
Spätné odkúpenie prioritných akcií	-	(563)	-	(6 050)	-	-	-	(6 613)
Súhrnný zisk po zdanení	-	-	-	-	-	-	146 036	146 036
Vlastné imanie k 31. decembru 2011	64 326	(116)	291 052	(1 234)	12 652	499 010	146 036	1 011 726

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012
 pripravený podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,
 ako ho schválila Európska únia
 (v tisícoch €)

	30.6.2012	30.6.2011
Peňažné toky z prevádzkových činností		
Zisk pred zdanením	73 557	98 938
Úpravy (pozn. 34):	<u>(122 873)</u>	<u>(194 410)</u>
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 34)	(49 316)	(95 472)
(Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:		
Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska	(25 170)	(7 572)
Úvery poskytnuté bankám	(165 615)	254 486
Úvery poskytnuté klientom	(35 602)	(364 902)
Derivátové finančné pohľadávky a záväzky	(1 288)	43 299
Finančné aktíva na obchodovanie	41 439	(45 561)
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	(69 351)	74 262
Finančné aktíva na predaj	21	-
Ostatné aktíva	(9 205)	(2 485)
Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:		
Vklady a bežné účty bánk	(8 277)	(1 849)
Vklady klientov	14 580	(50 569)
Záväzky z dlhových cenných papierov	(13 150)	131 805
Ostatné záväzky	<u>(9 658)</u>	<u>(7 622)</u>
Peňažné prostriedky (použitá) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(330 592)	(72 180)
Platené úroky	(32 221)	(32 165)
Prijaté úroky	154 521	153 660
Daň z príjmov platená	<u>(17 028)</u>	<u>(13 078)</u>
Peňažné toky z prevádzkových činností, netto	(225 320)	36 237
Peňažné toky z investičných činností		
(Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti	(232 347)	(202 408)
Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti	215 986	207 726
Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti	65 189	44 448
Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	482	156
Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku	(7 568)	(3 222)
Prijaté dividendy	<u>4 594</u>	<u>10 503</u>
Peňažné toky z investičnej činnosti, netto	46 336	57 203
Peňažné toky z finančných činností		
(Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií	(1 764)	(2 921)
Vyplatené dividendy	<u>-</u>	<u>(74 756)</u>
Peňažné toky z finančných činností, netto	(1 764)	(77 677)
Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy	<u>1 686</u>	<u>(38)</u>
Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov	(179 062)	15 725
Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 34)	496 708	322 553
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 34)	317 646	338 278

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Predmet činnosti

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

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

Akciónári banky v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

	30. júna 2012	31. decembra 2011
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	89,11 %	-
Raiffeisen Bank International AG	-	74,39 %
Tatra Holding GmbH	-	14,48 %
Ostatní	10,89 %	11,13 %
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akciónári banky v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. júna 2012	31. decembra 2011
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	78,78 %	-
Raiffeisen Bank International AG	-	65,77%
Tatra Holding GmbH	-	12,80%
Ostatní	21,22 %	21,43%
Celkom	100,00 %	100,00 %

Akciónári banky v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

	30. júna 2012	31. decembra 2011
Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien	50 678	-
Raiffeisen Bank International AG	-	42 305
Tatra Holding GmbH	-	8 236
Ostatní	13 648	13 785
Celkom	64 326	64 326

S účinnosťou od 2. februára 2012 sa priamou materskou spoločnosťou banky stala Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko.

V mesiaci máj bol uskutočnený prevod 8 650 ks kmeňových akcií banky v menovitej hodnote 800 € a 329 ks kmeňových akcií v menovitej hodnote 4 000 € z Tatra Holding GmbH na Raiffeisen CEE Region Holding GmbH.

Banka vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 147 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania TB a Centra investovania TB.

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 30. júnu 2012:

Dozorná rada

Predseda: Rainer FRANZ (do 30. júna 2012)
Herbert STEPIC (od 1. júla 2012)
Podpredseda: Herbert STEPIC (do 30. júna 2012)
Karl SEVELDA (od 1. júla 2012)
Členovia: Peter BALÁŽ
Ján NEUBAUER
Pavol FEITSCHER
Reinhard KARL (do 30. júna 2012)
Aris BOGDANERIS
Hubert FIGL (do 30. júna 2012)
Renate KATTINGER (od 1. júla 2012)
Hannes MOSENBACHER (od 1. júla 2012)

Predstavenstvo

Predseda: Igor VIDA
Podpredseda: Miroslav ULIČNÝ
Členovia: Marcel KAŠČÁK
Michal LIDAY
Vladimír MATOUŠ
Natália MAJOR
Bernhard HENHAPPEL (od 1. apríla 2012)

Zmeny v dozornej rade banky počas 2. štvrťroka 2012:

Volebné obdobie členov dozornej rady volených Valným zhromaždením skončilo 30. júna 2012. Valné zhromaždenie konané 28. júna 2012 zvolilo piatich členov dozornej rady na nasledujúce obdobie piatich rokov.

Renate Kattinger - vznik funkcie člena dozornej rady 1. júla 2012
Hannes Mosenbacher - vznik funkcie člena dozornej rady 1. júla 2012
Karl Sevelda - vznik funkcie člena dozornej rady 1. júla 2012
Herbert Stepic – vznik funkcie člena dozornej rady na ďalšie obdobie začínajúce 1. júla 2012
Aris Bogdaneris - vznik funkcie člena dozornej rady na ďalšie obdobie začínajúce 1. júla 2012

Rainer Franz – ukončenie funkcie člena dozornej rady 30. júna 2012
Reinhard Karl – ukončenie funkcie člena dozornej rady 30. júna 2012
Hubert Figl – ukončenie funkcie člena dozornej rady 30. júna 2012

Zmeny v predstavenstve banky počas 2. štvrťroka 2012:

Bernhard HENHAPPEL – vznik funkcie člena predstavenstva 1. apríla 2012

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:

Raiffeisen-Landesbanken Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú zavierku:

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Viedeň, Rakúsko

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien

Obchodné meno priamej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú zavierku:

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

Konsolidovaná účtovná zavierka skupiny Raiffeisen Zentralbank (ďalej len „skupina RZB“) je uložená na registrovom súde Handelsgericht Wien, Marxergasse 1a, 1030 Viedeň, Rakúsko. Skupina RZB predstavuje materskú spoločnosť Raiffeisen Zentralbank a jej dcérske a pridružené spoločnosti, ktoré vlastní priamo alebo nepriamo prostredníctvom svojich dcérskych spoločností.

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek k 30. júnu 2012

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

Obchodné mená pridružených účtovných jednotiek k 30. júnu 2012

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

Spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s. založila spolu s Raiffeisenbank, a.s., Praha spoločnosť s názvom Raiffeisen penzijní společnost, a.s.. Základné imanie spoločnosti predstavuje sumu 300 miliónov českých korún. Podiel spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a. s. je vo výške 49 % zo základného imania spoločnosti. Spoločnosť Raiffeisen penzijní společnost, a.s. sa zameria predovšetkým na ponuku penzijných fondov v novo vzniknutom druhom pilieri v Českej republike.

Rozdelenie zisku banky za rok 2011

Dividendy – kmeňové akcie	75 356
Dividendy – prioritné akcie	9 876
Prídel do zákonného rezervného fondu	1 794
Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov	59 010
Celkom	146 036

Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 800 € bude vyplatená vo výške 1 060 €. Výška dividendy na 1 kus kmeňovej akcie v nominálnej hodnote 4 000 € bude vyplatená vo výške 5 300 €. Výška dividendy na 1 kus prioritnej akcie v nominálnej hodnote 4 € bude vyplatená vo výške 5,30 €.

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú zvierku za rok 2011, Výročnú správu za rok 2011, rozdelenie zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2011 schválilo Valné zhromaždenie banky dňa 28. júna 2012.

Regulačné požiadavky

Banka je povinná plniť regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré zahŕňajú limity a rôzne iné obmedzenia týkajúce sa minimálnej kapitálovej primeranosti, opravných položiek na krytie úverového rizika, zabezpečenia likvidity, úrokových sadzieb a devízovej pozície banky. Banka v priebehu 2. štvrťroka 2012 plnila všetky uvedené regulačné požiadavky.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY

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

a) Základ prezentácie

Priebežná individuálna účtovná zavierka banky („účtovná zavierka“) za 2. štvrťrok končiaci sa 30. júna 2012 a porovnateľné údaje za rok 2011 a 2. štvrťrok končiaci sa 30. júna 2011, bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 - *Priebežné finančné vykazovanie* v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“).

Účtovná zavierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej zavierke a mala by byť čítaná v spojení s ročnou účtovnou zavierkou zostavenou k 31. decembru 2011.

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. Na-1 446,26 komisie (ES) č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 nahradzuje nariadenie komisie č. 1725/2003 z 29. septembra 2003.

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

Cieľ zostavenia

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

Východiská zostavenia účtovnej zavierky

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

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

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

Významné účtovné odhady

Zostavenie účtovnej zavierky 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 zavierky, 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.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia banky vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Ako sa uvádza v nasledujúcej časti e) bode 1 a podrobne opisuje v bodoch 2 a 14 poznámok k účtovnej závierke, banka vytvára opravnú položku na zníženie hodnoty úverov a pohľadávok v prípadoch, keď existuje objektívny dôkaz, že minulé udalosti mali negatívny vplyv na odhadované budúce peňažné toky. Tieto opravné položky vychádzajú z doterajších skúseností banky a aktuálnych údajov o nesplácaní úverov, návratnosti úverov, resp. o čase potrebnom na to, aby sa stratová udalosť vykryštalizovala do defaultu, ako aj zo subjektívnych úsudkov vedenia banky o odhadovaných budúcich peňažných tokoch. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže výsledok týchto odhadov líšiť od opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 30. júnu 2012.
- Sumy vykázané ako rezervy vychádzajú z úsudku vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku s neistým načasovaním alebo v neistej výške záväzku.
- Pravidlá a predpisy o dani z príjmu zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny; v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vyšší stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom prípadnej kontroly zo strany daňových úradov.

b) Prepočet cudzej meny

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

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

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

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

c) Peniaze a vklady v centrálnych bankách

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

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

d) Štátne a iné pokladničné poukážky

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

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

e) Finančné nástroje

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

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

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

1. Úvery a iné pohľadávky

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

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

Opravné položky na straty z úverov

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Zabezpečenie úverov

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

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

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

Z právnych inštrumentov sa v banke používajú:

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

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

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

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

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

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

Banka využíva najmä tieto formy realizácie zabezpečenia:

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

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

a. Finančné aktíva na obchodovanie

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

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

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

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

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

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

b. Derivátové finančné nástroje

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

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

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

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

Banka vykazuje nerealizované zisky a straty z precenenia derivátov na reálnu hodnotu a čistú výšku výnosov z úrokov vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie*“. Reálna hodnota finančných derivátových nástrojov na obchodovanie sa uvádza v poznámke 44.

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

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

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

3. Finančné investície držané do splatnosti

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

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

4. Finančné aktíva na predaj

Portfólio finančných aktív na predaj zahŕňa investície banky v iných subjektoch s podielom menším ako 20 % na základnom imaní a hlasovacích právach. Aktíva v portfóliu sa oceňujú v obstarávacej cene zníženej o opravné položky na zníženie ich hodnoty, ktoré sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Ostatný prevádzkový zisk (strata)“ v položke „Ostatné náklady z finančných nástrojov na predaj“, pretože ich trhovú cenu na aktívnom trhu nemožno spoľahlivo určiť.

V uvedenom portfóliu sa nachádzajú predovšetkým podiely v súkromne vlastnených spoločnostiach, pri ktorých neexistuje žiadny trh, alebo v spoločnostiach, v ktorých je účasť povinná (Burza cenných papierov v Bratislave, a. s., S.W.I.F.T. s. c., VISA INC., USA). Z uvedeného dôvodu banka pre dané účasti používa úroveň 3 stanovenia reálnej hodnoty (viď poznámka f). V 1. štvrtroku 2012 nenastali žiadne zmeny jedného alebo viacerých vstupov, ktoré by ovplyvnili zmenu reálnej hodnoty, z daného dôvodu a z dôvodu nevýznamnosti daného portfólia banka nezverejňuje detailné požiadavky na odsúhlasenie počiatočných a konečných zostatkov s oddelene popísanými zmenami počas obdobia. Banka nemá úmysel v blízkej budúcnosti uvedené účasti predajť, ani iným spôsobom vyradiť. V prípade spoločností, voči ktorým je vedené konkurzné konanie, je vytvorená 100-percentná opravná položka a po ukončení konkurzného konania sa uvedené účasti následne odpíšu.

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

5. Zabezpečovacie deriváty

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

Zabezpečenie reálnej hodnoty

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Kladná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Derivátové finančné pohľadávky“. Záporná reálna hodnota zabezpečovacieho derivátu je vykázaná vo výkaze o finančnej situácii v položke „Derivátové finančné záväzky“.

Zmena reálnej hodnoty zabezpečovacieho derivátu a zabezpečovaného nástroja súvisiaca so zabezpečovaným rizikom sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“. Úrokové výnosy a náklady zo zabezpečovacieho derivátu sú vykázane spolu s úrokovými nákladmi zabezpečovaného nástroja vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Náklady na úroky a podobné náklady“.

6. Finančné záväzky

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

Ukončenie vykazovania finančných nástrojov

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

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

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

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

f) Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

- Reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov so štandardnými vzťahmi a podmienkami, ktoré sa obchodujú na aktívnom likvidnom trhu, sa určuje na základe cien kótovaných na trhu (zahŕňa kótované dlhopisy s možnosťou odkúpenia, zmenky, dlhopisy a nevypovedateľné dlhopisy).
- Reálna hodnota derivátových nástrojov sa vypočíta pomocou kótovaných cien; ak tieto ceny nie sú dostupné, vypočítava sa na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov pomocou vhodnej výnosovej krivky pre trvanie nástrojov pre nevypovedateľné deriváty a pomocou oceňovacieho modelu opcií na vypovedateľné deriváty. Forwardové menové kontrakty sa oceňujú na základe kótovaných forwardových výmenných kurzov a výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb podľa splatnosti daného kontraktu. Úrokové swapy sa oceňujú súčasnou hodnotou budúcich peňažných tokov odhadovaných a diskontovaných na základe príslušných výnosových kriviek odvodených od kótovaných úrokových sadzieb.
- Reálna hodnota iného finančného majetku a finančných záväzkov (okrem tých uvedených vyššie) sa určuje v súlade so všeobecne uznávanými oceňovacími modelmi na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov.
- *Úroveň 1* □ ocenenie reálnou hodnotou odvodenou z kótovaných cien (neupravených) na aktívnych trhoch pri identickom aktíve alebo záväzku,

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

- **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).

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

V prípade stanovenia reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, využíva banka metódu čistej súčasnej hodnoty s využitím základných úrokových sadzieb jednotlivých mien zverejňovaných centrálnymi bankami, ktoré aproximujú trhové sadzby. Bližšie informácie o metódach výpočtu reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré nie sú preceňované na reálnu hodnotu, sú uvedené v poznámke 45.

g) Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach

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

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

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

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

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

h) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie

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

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

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

i) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

pripravené 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	2 – 8
Softvér	do 10
Inventár a vybavenie	6 – 10
Energetické prístroje a zariadenia	10 – 15
Optická sieť	25
Budovy a stavby	10 – 25

j) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku

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

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

k) Lízing

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

1. Banka ako prenajímateľ

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

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

2. Banka ako nájomca

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

l) Závazky z dlhových cenných papierov

Dlhové cenné papiere emitované bankou sa vykazujú vo výške umorovaných nákladov na základe metódy efektívnej úrokovej miery. Banka emituje hypotekárne záložné listy a ostatné dlhové cenné papiere. Nákladové úroky vznikajúce z emisie cenných papierov sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Náklady na úroky a podobné náklady“.

m) Podriadené dlhy

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

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

n) Peniaze a peňažné ekvivalenty vo výkaze o peňažných tokoch

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

o) Rezervy na záväzky

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

p) Rezervy na zamestnanecké požitky

Banka má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 30. júnu 2012 mala banka 3 367 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2011: 3 362 zamestnancov).

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

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

Hlavné predpoklady použité pri poistnomatematických výpočtoch

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Banka má tiež program so stanovenými príspevkami pre zamestnancov. Všetky príspevky spoločnosti sú zahrnuté v osobných nákladoch (poznámka 7).

q) Časové rozlíšenie úrokov

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

r) Vykazovanie výnosov a nákladov

1) Úrokové výnosy, náklady a poplatky úrokového charakteru

Úrokové výnosy, náklady a poplatky úrokového charakteru vznikajúce zo všetkých úročených nástrojov okrem položky „*Finančné aktíva na obchodovanie*“ sa časovo rozlišujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát pomocou metódy efektívnej úrokovej miery.

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

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

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

2) Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

3) Výnosy z dividend

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

s) Základný a zriadený zisk na akciu

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

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

Banka nevykazuje zriadený zisk na akciu, keďže k 30. júnu 2012 ani 31. decembru 2011 neboli vydané žiadne zriadené potenciálne kmeňové akcie.

t) Zdaňovanie a odložená daň

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

Odloženú daň z príjmov vykazuje banka formou súvahovej metódy pri vzniku dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív alebo záväzkov a ich účtovnou hodnotou na účely finančného výkazníctva. Na určenie odloženej dane z príjmov bola použitá očakávaná daňová sadzba pre nasledujúce roky, t. j. 19 %. Odložené daňové záväzky sa vykazujú všeobecne za všetky zdaniteľné dočasné rozdiely, odložené daňové pohľadávky sa vykazujú v prípade, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, s ktorým možno odpočítateľné dočasné rozdiely zúčtovať.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

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

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

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

III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

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

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

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

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

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

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

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

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

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

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

Manažment banky sleduje úrokový výnos jednotlivých segmentov na netto báze.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

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

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Investičné bankovníctvo a treasury</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky, netto	49 070	4 110	86 972	(7 248)	10 140	143 044
Opravné položky a rezervy na straty	(9 426)	256	(6 552)	-	-	(15 722)
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	39 644	4 366	80 420	(7 248)	10 140	127 322
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	7 254	2 069	35 437	62	2 594	47 416
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	4 028	209	3 306	3 605	-	11 148
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	3 917	-	3 917
Všeobecné administratívne náklady	(20 391)	(1 944)	(74 526)	(4 873)	(2 452)	(104 186)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	(12 060)	(12 060)
Zisk pred zdanením	30 535	4 700	44 637	(4 537)	(1 778)	73 557
Aktíva spolu	3 161 146	251 861	2 969 388	2 725 881	77 879	9 186 155

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. júnu 2011:

	<i>Firemní klienti</i>	<i>Finančné inštitúcie a verejný sektor</i>	<i>Retailoví klienti</i>	<i>Treasury a investičné bankovníctvo</i>	<i>Majetkové účasti a iné</i>	<i>Spolu</i>
Výnosové úroky, netto	48 186	3 193	84 391	627	17 248	153 645
Opravné položky a rezervy na straty	3 914	(216)	(281)	-	(70)	3 347
Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek	52 100	2 977	84 110	627	17 178	156 992
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	7 715	(58)	37 775	350	1 455	47 237
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie	4 312	389	2 937	(429)	-	7 209
Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	-	-	-	(1 387)	-	(1 387)
Všeobecné administratívne náklady	(24 490)	(1 847)	(79 358)	(4 566)	(1 429)	(111 690)
Ostatný prevádzkový zisk (strata)	-	-	-	-	577	577
Zisk pred zdanením	39 637	1 461	45 464	(5 405)	17 781	98 938
Aktíva spolu	3 387 588	87 875	2 651 404	2 519 862	121 829	8 768 558

Tieto poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

IV. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. Výnosové úroky, netto

	30.6.2012	30.6.2011
Výnosy z úrokov a podobné výnosy:	185 238	186 988
z úverov a bežných účtov poskytnutých bankám	1 429	3 702
z úverov a bežných účtov poskytnutých centrálnym bankám	736	834
z úverov poskytnutých klientom	147 819	142 133
z pohľadávok z finančného lízingu	320	331
z finančných aktív držaných do splatnosti	28 925	26 986
z finančných aktív v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	2 151	3 333
z prijatých dividend z dcérskych a pridružených spoločností	4 586	10 500
z prijatých dividend z finančných aktív určených na predaj	8	3
Náklady na úroky a podobné náklady:	(42 194)	(33 343)
na vklady a bežné účty bánk	(1 172)	(571)
na vklady klientov	(26 974)	(18 941)
na podriadené dlhy	(1 782)	(1 802)
na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou	(12 266)	(12 029)
Výnosové úroky, netto	143 044	153 645

2. Opravné položky a rezervy na straty

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

	30.6.2012	30.6.2011
Individuálne opravné položky k úverovým pohľadávkam:	(11 838)	(1 759)
Tvorba opravných položiek	(25 453)	(25 084)
Rozpustenie opravných položiek	13 957	25 211
Odpis úverov	(392)	(1 952)
Výnos z odpísaných úverov	50	66
Portfóliové opravné položky k úverovým pohľadávkam:	1 124	4 961
Tvorba opravných položiek	(1 719)	(54)
Rozpustenie opravných položiek	2 843	5 015
Individuálne rezervy k podsúvahovým položkám:	(8 085)	(201)
Tvorba rezerv	(8 936)	(1 380)
Rozpustenie rezerv	851	1 179
Portfóliové rezervy k podsúvahovým položkám:	3 077	346
Tvorba rezerv	-	(40)
Rozpustenie rezerv	3 077	386
Celkom	(15 722)	3 347

Bližšie informácie o opravných položkách na straty z úverov sú uvedené v poznámke 13; informácie o rezervách tvorených k podsúvahovým položkám sú uvedené v poznámke 28.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

3. Výnosy z poplatkov a provízií, netto

	30.6.2012	30.6.2011
Výnosy z poplatkov a provízií:	58 358	56 790
z bankových prevodov	37 906	36 716
z poplatkov za správu úverov a záruk	8 942	8 990
z operácií s cennými papiermi	8 544	8 135
z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany	1 562	1 839
za ostatné bankové služby	1 404	1 110
Náklady na poplatky a provízie:	(10 942)	(9 553)
z bankových prevodov	(9 930)	(8 356)
z poplatkov za správu úverov a záruk	(428)	(471)
z operácií s cennými papiermi	(171)	(186)
z činností týkajúcich sa bankoviek, devíz a mincí	(36)	(58)
z ostatných bankových služieb	(377)	(482)
Výnosy z poplatkov a provízií, netto	47 416	47 237

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

	30.6.2012	30.6.2011
Úrokové obchody - cenné papiere:	4 451	244
Úrokové výnosy, netto	3 952	3 818
Precenenie na reálnu hodnotu	1 197	(1 465)
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	173	(496)
Refinančné náklady	(871)	(1 613)
Dividendy	-	-
Úrokové obchody - záväzky z dlhových cenných papierov:	(1 087)	235
Precenenie na reálnu hodnotu	(1 087)	235
Úrokové obchody - deriváty:	(691)	403
Úrokové výnosy (náklady)	(10 754)	(9 451)
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	(83)	(831)
Precenenie na reálnu hodnotu	8 954	10 934
Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty	1 192	(249)
Menové obchody:	(1 973)	1 438
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	2	(856)
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(1 975)	2 294
Kurzové rozdiely z cenných papierov na obchodovanie	-	-
Obchody s indexmi:	85	83
Úrokové výnosy, netto	(1)	-
Precenenie na reálnu hodnotu z cenných papierov	-	-
Zisk (strata) z predaja cenných papierov	-	11
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	11	-
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	74	72
Komoditné obchody:	15	34
Realizovaný zisk (strata) z derivátov	40	29
Precenenie na reálnu hodnotu derivátov	(25)	5
Kurzové rozdiely	10 348	4 772
Celkom	11 148	7 209

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

	30.6.2012	30.6.2011
Úrokové obchody - cenné papiere:	3 917	(1 387)
precenenie na reálnu hodnotu	3 454	(1 387)
zisk (strata) z predaja cenných papierov	463	-
Celkom	3 917	(1 387)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

6. Všeobecné administratívne náklady

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

	30.6.2012	30.6.2011
Osobné náklady:	(50 245)	(51 936)
Mzdové náklady	(38 371)	(39 585)
Náklady na sociálne zabezpečenie	(11 019)	(11 334)
Ostatné sociálne náklady (Tvorba) rozpustenie rezerv na výročia a iné vernostné požitky	(855)	(1 017)
	-	-
Ostatné administratívne náklady:	(43 784)	(50 266)
Náklady na užívanie priestorov	(8 495)	(9 464)
Náklady na informačné technológie	(9 639)	(9 290)
Náklady na komunikáciu	(2 572)	(4 856)
Náklady na právne služby a poradenstvo	(3 035)	(3 122)
Náklady na reklamu a reprezentáciu	(4 233)	(7 239)
Fond ochrany vkladov	(3 955)	(3 591)
Spotreba kancelárskych potrieb	(632)	(601)
Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti	(302)	(301)
Cestovné náklady	(506)	(600)
Náklady na vzdelávanie zamestnancov	(342)	(420)
DPH	(5 709)	(6 059)
Ostatné náklady	(4 364)	(4 723)
Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:	(10 157)	(9 488)
Dlhodobý hmotný majetok	(6 196)	(5 904)
Dlhodobý nehmotný majetok	(3 961)	(3 584)
Celkom	(104 186)	(111 690)

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

7. Ostatný prevádzkový zisk (strata)

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

	30.6.2012	30.6.2011
Ostatné výnosy z finančných nástrojov na predaj	8	-
Výnosy z nebankovej činnosti:	3 381	1 743
<i>Výnosy z rozpustenia rezerv na súdne spory</i>	482	-
<i>Výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku</i>	482	156
<i>Ostatné výnosy z nebankovej činnosti</i>	2 417	1 587
Náklady na nebankovú činnosť:	(14 008)	(1 243)
<i>Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií</i>	(8 197)	-
<i>Ostatné dane a poplatky</i>	(127)	(185)
<i>Tvorba rezerv na súdne spory</i>	(5 147)	(507)
<i>Vyradenie hmotného a nehmotného majetku</i>	(537)	(551)
Ostatné prevádzkové výnosy	163	825
Ostatné prevádzkové náklady	(1 604)	(748)
Celkom	(12 060)	577

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

V položke „Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií“ banka vykazuje osobitný odvod podľa zákona č. 384/2011 Z.z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov a ostatné miestne dane a poplatky. Banky pôsobiace v Slovenskej republike sú povinné odvádzať bankový odvod vo výške 0,4 % zo stavu vybraných záväzkov ku koncu jednotlivých štvrťrokov. Bankový odvod je splatný vždy do 20-teho dňa nasledujúceho po skončení štvrťroku.

8. Daň z príjmov

	30.6.2012	30.6.2011
Splatný daňový náklad	(15 282)	(14 580)
Odložený daňový (náklad)/výnos	(1 175)	(1 921)
Celkom	(16 457)	(16 501)

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 2012 je pre právnické osoby platná 19-percentná sadzba dane z príjmov (2011: 19-percentná).

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 30. júnu 2012 a k 31. decembru 2011 súvisia s týmito položkami:

	Účtovná hodnota	Daňová hodnota	Dočasný rozdiel	30.6.2012	31.12.2011
Odložené daňové pohľadávky					
Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty)	6 202 668	6 392 418	188 636	35 841	35 391
Ostatné aktíva	28 240	28 407	167	32	13
Rezervy na záväzky	43 087	-	7 380	1 402	1 771
Ostatné záväzky	113 625	105 947	7 678	1 459	3 054
Celkom				38 734	40 229
Odložené daňové záväzky					
Dlhodobý hmotný majetok	70 216	63 066	7 150	(1 359)	(1 589)
Celkom				(1 359)	(1 589)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				37 375	38 640
Úprava o neistú realizáciu odloženej daňovej pohľadávky				(21 976)	(22 066)
Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto				15 399	16 574

K 30. júnu 2012 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 21 976 tis. € (31. december 2011: 22 066 tis. €), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek a rezerv pre jej neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

9. Zisk na akciu

	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 800 €	Kmeňové akcie Nominálna hodnota 4 000 €	Prioritné akcie Nominálna hodnota 4 €
30.6.2012			
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	43 290 59 749	7 589 2 095	6 220 1 717 009
Zisk na akciu	725	3 623	4
30.6.2011			
Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na: vážený priemerný počet akcií v obehu počas obdobia	60 031 50 216	12 522 2 095	9 883 1 653 439
Zisk na akciu	1 195	5 977	6

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

10. Peniaze a vklady v centrálnych bankách

	30.6.2012	31.12.2011
Pokladničná hotovosť	79 661	75 419
Vklady v centrálnej banke:	179 035	273 866
<i>povinné minimálne rezervy</i>	59 033	33 863
<i>jednodňové vklady v NBS</i>	120 002	240 003
Celkom	258 696	349 285

Povinné minimálne rezervy sa vykazujú ako úročené vklady v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých bankou. Schopnosť banky čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená. Z uvedeného dôvodu nie je vykázaná v položke „Vklady v Národnej banke Slovenska splatné na požiadanie“ na účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri poznámku 34).

11. Úvery a bežné účty poskytnuté bankám

	30.6.2012	31.12.2011
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	58 990	111 512
Operácie na peňažnom trhu	211 003	39 596
Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám	11 132	16 787
Celkom	281 125	167 895

Geografické členenie úverov a bežných účtov poskytnutých bankám:

	30.6.2012	31.12.2011
Slovenská republika	10 034	1 699
Ostatné štáty*	271 091	166 196
Celkom	281 125	167 895

*Pre ďalšie informácie o angažovanosti skupiny voči ostatným štátom pozri poznámku 37.

Prehľad kvality úverov poskytnutých bankám je uvedený v poznámke 46. Riziká.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

12. Úvery poskytnuté klientom, brutto

Úvery poskytnuté klientom tvoria:

	30.6.2012	31.12.2011
Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov	993 497	925 448
Pohľadávky z kreditných kariet	90 916	92 268
Faktoring a úvery kryté zmenkami	48 582	50 599
Úvery na bývanie	959 627	853 681
Hypotekárne úvery	786 035	795 611
Americké hypotéky	416 096	390 969
Spotrebné úvery	261 021	244 687
Pohľadávky z finančného lízingu	15 682	17 064
Investičné, prevádzkové a ostatné úvery	2 820 962	2 994 431
Celkom	6 392 418	6 364 758

K 30. júnu 2012 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 344 812 tis. € (31. december 2011: 423 206 tis. €). Podiel banky predstavoval 155 981 tis. € (31. december 2011: 183 148 tis. €). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Členenie úverov podľa skupiny klientov:

	30.6.2012	31.12.2011
Verejný sektor	16 056	16 101
Firemní klienti	3 544 347	3 636 726
Retailoví klienti	2 832 015	2 711 931
Celkom	6 392 418	6 364 758

Členenie úverov podľa zmluvnej splatnosti:

	30.6.2012	31.12.2011
Krátkodobé úvery (do 1 roka)	1 673 264	1 658 269
Strednodobé úvery (od 1 do 5 rokov)	980 511	997 116
Dlhodobé úvery (nad 5 rokov)	3 738 643	3 709 373
Celkom	6 392 418	6 364 758

Geografické členenie úverov poskytnutých klientom:

	30.6.2012	31.12.2011
Slovenská republika	6 296 893	6 272 830
Ostatné štáty	95 525	91 928
Celkom	6 392 418	6 364 758

Prehľad kvality úverov poskytnutých klientom je uvedený v poznámke 46. Riziká.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

13. Opravné položky na straty z úverov

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

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

Pohyby opravných položiek na straty z úverov k 30. júnu 2011:

	<i>K 1. januáru 2011</i>	<i>Tvorba</i>	<i>Rozpus- tenie</i>	<i>Použitie</i>	<i>Prevody, kurzové rozdíly</i>	<i>K 30. júnu 2011</i>
Individuálna opravná položka	163 692	25 084	(25 211)	(11 857)	(1)	151 707
Verejný sektor	101	233	-	-	(101)	233
Firemní klienti	106 037	16 757	(18 362)	(7 363)	557	97 626
Retailoví klienti	57 554	8 094	(6 849)	(4 494)	(457)	53 848
Skupinová opravná položka	39 649	54	(5 015)	-	-	34 688
Firemní klienti	26 161	54	(2 239)	-	-	23 976
Retailoví klienti	13 488	-	(2 776)	-	-	10 712
Celkom	203 341	25 138	(30 226)	(11 857)	(1)	186 395

14. Derivátové finančné pohľadávky

	30.6.2012	31.12.2011
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	101 535	104 349
Úrokové obchody	77 417	70 915
Menové obchody	20 516	30 560
Obchody s indexmi	3 545	2 095
Komoditné obchody	57	779
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	3 834	1 675
Úrokové obchody	3 834	1 675
Celkom	105 369	106 024

Zabezpečovanie reálnych hodnôt súvisiacich s rizikom úrokových sadzieb

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

K 30. júnu 2012 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 1 192 tis. €. K 30. júnu 2011 banka vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu 249 tis. €. Čistá strata zo zabezpečených položiek, ktorá sa týkala zabezpečeného rizika predstavovala 1 087 tis. €. K 30. júnu 2011 banka vykázala čistý zisk 235 tis. €. Obidve položky sú vykázané v poznámke 4 „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“.

15. Finančné aktíva na obchodovanie

	30.6.2012	31.12.2011
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	216 911	290 925
Slovenské štátne pokladničné poukážky	63 753	128 259
Slovenské štátne dlhopisy	153 158	162 666
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	70 167	50 437
Slovenské štátne dlhopisy	70 167	50 137
Podielové listy podielových fondov	-	300
Celkom	287 078	341 362

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

	30.6.2012	31.12.2011
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	186 932	118 084
Slovenské štátne pokladničné poukážky	74 520	-
Slovenské štátne dlhopisy	111 774	117 434
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	638	650
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	16 465	15 809
Dlhopisy emitované inými sektormi	16 465	15 809
Celkom	203 397	133 893

17. Finančné investície držané do splatnosti

	30.6.2012	31.12.2011
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	1 504 290	1 532 213
Slovenské štátne pokladničné poukážky	-	-
Slovenské štátne dlhopisy	1 504 290	1 515 219
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	-	16 994
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	165 587	165 267
Slovenské štátne dlhopisy	145 572	145 245
Dlhopisy emitované bankovým sektorom	20 015	20 022
Celkom	1 669 877	1 697 480

Banka v novembri 2011 uskutočnila reklasifikáciu cenných papierov z portfólia finančných aktív na obchodovanie do portfólia finančných investícií držaných do splatnosti. Reálna hodnota reklasifikovaných dlhových cenných papierov k dátumu reklasifikácie predstavovala 80 503 tis. € (vrátane alikvótnej časti úrokového výnosu). K 30. júnu 2012 bola účtovná hodnota uvedených cenných papierov držaných do splatnosti vo výške 80 813 tis. € (31. december 2011: 80 752 tis. €). Reálna hodnota predstavovala 82 709 tis. € (vrátane alikvótnej časti úrokového výnosu) (31. december 2011: 80 192 tis. €).

V prípade ak by reklasifikácia nebola uskutočnená, banka by vykázala k 30. júnu 2012 dodatočný čistý zisk z precenenia vo výške 3 033 tis. €.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

V prípade reklasifikovaných cenných papierov nenastali žiadne zmeny v budúcich peňažných tokoch, ktoré by ovplyvnili výšku efektívnej úrokovej miery a mali vplyv na ich znehodnotenie ku koncu 2. štvrťroka 2012.

18. Finančné aktíva na predaj

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávacía cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 30. júnu 2012	Účtovná hodnota k 31. decembru 2011
RVS, a. s.	0,68	46	(46)	-	-
Burza cenných papierov v Bratislave, a. s.	0,09	10	-	10	10
S.W.I.F.T. s. c., Belgicko	0,03	52	-	52	73
International Factors Group s. c., Belgicko	0,72	9	-	9	9
D. Trust Certifikačná Autorita, a. s.	10,00	37	-	37	37
VISA INC., USA	0,07	515	-	515	515
Celkom		669	(46)	623	644

V priebehu 2. štvrťroka 2012 nedošlo k žiadnym zmenám v opravných položkách k finančným aktívam na predaj.

19. Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach

Názov	Podiel banky (v %)	Obstarávacía cena	Opravná položka	Účtovná hodnota k 30. júnu 2012	Účtovná hodnota k 31. decembru 2011
Tatra-Leasing, s. r. o.	48,00	3 186	-	3 186	3 186
Tatra Group Servis, s. r. o.	99,50	19 920	(4 482)	15 438	7 738
Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.	100,00	1 660	-	1 660	1 660
Tatra Billing, s. r. o.	100,00	7	-	7	7
ELIOT, s. r. o., Bratislava	0,50	4	-	4	4
Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s.	100,00	10 846	-	10 846	10 846
Slovak Banking Credit Bureau, s. r. o.	33,33	3	-	3	3
Celkom		35 626	(4 482)	31 144	23 444

V priebehu 2. štvrťroka 2012 nedošlo k žiadnym zmenám v opravných položkách k finančným aktívam na predaj.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

prípravené 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 hmotného majetku k 30. júnu 2012:

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

Pohyby na účtoch hmotného majetku k 30. júnu 2011:

	<i>Pozemky a budovy</i>	<i>Stroje a zariadenia</i>	<i>Ostatný dlhodobý majetok</i>	<i>Dopravné prostriedky</i>	<i>Nedokon- čené investície</i>	<i>Spolu</i>
Obstarávacia cena						
1. januára 2011	31 575	102 978	29 775	8 011	5 558	177 897
Prírastky	-	-	-	-	1 959	1 959
Úbytky	(578)	(6 015)	(425)	(641)	-	(7 659)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	210	2 945	91	553	(3 799)	-
30. júna 2011	31 207	99 908	29 441	7 923	3 718	172 197
Oprávky						
1. januára 2011	(14 704)	(86 498)	(22 266)	(5 041)	-	(128 509)
Odpisy	(1 128)	(3 447)	(637)	(692)	-	(5 904)
Úbytky	260	5 946	422	563	-	7 191
30. júna 2011	(15 572)	(83 999)	(22 481)	(5 170)	-	(127 222)
Zostatková hodnota 1.1.2011	16 871	16 480	7 509	2 970	5 558	49 388
Zostatková hodnota 30.6.2011	15 635	15 909	6 960	2 753	3 718	44 975

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 30. júnu 2012:

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

Pohyby na účtoch nehmotného majetku k 30. júnu 2011:

	Softvér	Nedokončené investície	Spolu
Obstarávacia cena			
1. januára 2011	77 549	7 721	85 270
Prírastky	-	1 263	1 263
Úbytky	(130)	-	(130)
Prevod z nedokončených hmotných investícií	4 722	(4 722)	-
30. júna 2011	82 141	4 262	86 403
Oprávky			
1. januára 2011	(55 058)	-	(55 058)
Odpisy	(3 584)	-	(3 584)
Úbytky	48	-	48
30. júna 2011	(58 594)	-	(58 594)
Zostatková hodnota 1.1.2011	22 491	7 721	30 212
Zostatková hodnota 30.6.2011	23 547	4 262	27 809

21. Splatná daňová pohľadávka

	30.6.2012	31.12.2011
Daňová pohľadávka – splatná	1 295	-
Celkom	1 295	-

22. Odložená daňová pohľadávka

	30.6.2012	31.12.2011
Daňová pohľadávka – odložená	15 400	16 574
Celkom	15 400	16 574

Čistá odložená daňová pohľadávka z dane z príjmov vyplývala najmä z dočasných odpočítateľných rozdielov opísaných v poznámke 8.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

23. Ostatné aktíva

	30.6.2012	31.12.2011
Preddavky a položky časového rozlíšenia	6 277	4 569
Ostatné pohľadávky voči štátnemu rozpočtu	1 754	1 011
Hodnoty na ceste	15 768	9 441
Ostatné aktíva	4 441	4 110
Celkom	28 240	19 131

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

24. Vklady a bežné účty bánk

	30.6.2012	31.12.2011
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	9 939	14 983
Operácie na peňažnom trhu	64	63
Prijaté úvery	84 642	86 368
Celkom	94 645	101 414

Vklady a bežné účty bánk podľa geografického členenia:

	30.6.2012	31.12.2011
Slovenská republika	4 810	2 825
Ostatné krajiny	89 835	98 589
Celkom	94 645	101 414

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Zmluvná splatnosť	30.6.2012	31.12.2011
Úvery prijaté od bánk:					
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	jún 2014	561	975
- banky pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	jún 2020	54 512	54 705
- banky pre obnovu a rozvoj	EUR	dlhodobý	marec 2016	29 569	30 688
Celkom				84 642	86 368

K 30. júnu 2012 je časť úverov prijatých od bánk zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov v prospech nasledujúcich subjektov (v tis. €):

Názov	Účtovná hodnota dlhových cenných papierov	Účtovná hodnota prijatého úveru	Dátum ukončenia ručenia	Založené v prospech spoločnosti
Štátne dlhopisy EUR	84 718	54 512	jún 2020	banky pre obnovu a rozvoj

K 31. decembru 2011 je časť úverov prijatých od bánk zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov v prospech nasledujúcich subjektov (v tis. €):

Názov	Účtovná hodnota dlhových cenných papierov	Účtovná hodnota prijatého úveru	Dátum ukončenia ručenia	Založené v prospech spoločnosti
Štátne dlhopisy EUR	83 424	54 705	jún 2020	banky pre obnovu a rozvoj

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

25. Vklady klientov

Vklady klientov podľa skupín produktov:

	30.6.2012	31.12.2011
Bežné účty	4 092 873	4 226 589
Termínované vklady	2 673 015	2 479 235
Sporiace účty	190 140	220 746
Prijaté úvery	32 392	40 161
Celkom	6 988 420	6 966 731

Členenie vkladov podľa skupiny klientov:

	30.6.2012	31.12.2011
Verejný sektor	113 260	92 140
Firemní klienti	2 510 660	2 477 960
Retailoví klienti	4 364 500	4 396 631
Celkom	6 988 420	6 966 731

Vklady klientov podľa geografického členenia:

	30.6.2012	31.12.2011
Slovenská republika	6 852 752	6 822 196
Ostatné krajiny	135 668	144 535
Celkom	6 988 420	6 966 731

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých klientov:

<i>Druh úveru</i>	<i>Mena</i>	<i>Druh úveru podľa splatnosti</i>	<i>Zmluvná splatnosť</i>	30.6.2012	31.12.2011
Úvery prijaté od klientov:					
- ostatné finančné inštitúcie	EUR	dlhodobý	júl 2017	32 392	40 161
Celkom				32 392	40 161

26. Derivátové finančné záväzky

	30.6.2012	31.12.2011
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	110 288	120 451
Úrokové obchody	92 545	94 996
Menové obchody	13 845	22 235
Obchody s indexmi	3 849	2 474
Komoditné obchody	49	746
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty	-	-
Úrokové obchody	-	-
Celkom	110 288	120 451

27. Záväzky z dlhových cenných papierov

	30.6.2012	31.12.2011
Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy	615 248	702 701
Vydané dlhové cenné papiere – dlhopisy	117 106	40 289
Celkom	732 354	742 990

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Banka v priebehu 2. štvrťroka 2012 vydala emisiu hypotekárnych záložných listov č. 66, ktorá je zabezpečená úrokovým swapom. Suma zabezpečeného hypotekárneho záložného listu predstavuje v nominálnej hodnote 22 000 tis. €.

Reálna hodnota úrokových swapov, ktoré sú určené na zabezpečenie, je uvedená v poznámke 14 „*Derivátové finančné pohľadávky*“. Vplyv precenenia hypotekárnych záložných listov, dlhopisov a úrokových swapov na výsledok hospodárenia je uvedený v poznámke 4 „*Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie*“.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Banka vydala hypotekárne záložné listy s nasledujúcimi podmienkami:

Názov	Úrok. sadzba	Mena	Počet vydaných HZL v ks	Menovitá hodnota 1 ks HZL v mene	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Frekvencia výplaty kupónu	30.6.2012	31.12.2011
HZL 02	5,50 %	EUR	9 874	3 319	17. 12. 2002	17. 12. 2012	ročne	33 810	32 981
HZL 05	5,00 %	EUR	10 000	3 319	21. 5. 2003	21. 5. 2013	ročne	33 456	34 332
HZL 22 - splatený	4,6 %	EUR	-	33 194	25. 6. 2007	25. 6. 2012	ročne	-	16 992
HZL 30	4,30 %	EUR	10 000	3 319	25. 2. 2008	25. 2. 2013	ročne	33 866	34 714
HZL 35	0 %	EUR	20 263	950	31. 10. 2008	31. 10. 2012	-	18 925	20 175
HZL 46 - splatený	4,05 %	EUR	-	1 000	27. 2. 2009	27. 2. 2012	ročne	-	16 505
HZL 47	5,01 %	EUR	24 470	1 000	1. 7. 2009	1. 7. 2014	ročne	25 713	25 093
HZL 49	3,6 %	EUR	390	50 000	28. 9. 2009	28. 3. 2013	ročne	20 017	19 606
HZL 50	0 %	EUR	8 882	1 000	19. 11. 2009	19. 11. 2013	-	8 444	8 286
HZL 51	3,7 %	EUR	340	50 000	1. 2. 2010	1. 8. 2013	ročne	17 258	17 574
HZL 52	3M EURIBOR+1,30 %	EUR	200	100 000	3. 2. 2010	3. 2. 2013	štvrtročne	20 065	20 093
HZL 53	Inflačný - CPTFEMU	EUR	-	10 000	30. 4. 2010	30. 4. 2015	jednorázovo k dátumu splatnosti	10 055	10 220
HZL 54	3,60 %	EUR	43 243	1 000	28. 6. 2010	28. 6. 2015	ročne	43 266	44 058
HZL 55 - splatený	3M EURIBOR + 0,90 %	EUR	-	10 000	1. 6. 2010	1. 6. 2012	štvrtročne	-	25 050
HZL 56	0 %	EUR	50	1 000	4.6.2010	4.6.2015	-	45	45
HZL 57	3M EURIBOR +0,95 %	EUR	230	100 000	30. 7. 2010	30. 7. 2012	štvrtročne	23 065	80 353
HZL 58	2,80 %	EUR	47 690	1 000	7. 10. 2010	7. 10. 2014	ročne	49 436	45 587
HZL 59	6M EURIBOR + 1,00 %	EUR	3 000	10 000	18. 11. 2010	18. 11. 2013	polročne	30 054	26 309
HZL 60	6M EURIBOR + 1,00 %	EUR	2 000	10 000	17. 12. 2010	17. 12. 2015	polročne	20 015	20 022
HZL 61	0 %	EUR	1 675	10 000	4. 2. 2011	4. 2. 2014	-	15 934	15 594
HZL 62	3,75 %	EUR	58 239	1 000	31. 3. 2011	31. 3. 2016	ročne	58 793	59 642
HZL 63	6M EURIBOR + 0,80 %	EUR	40 000	1 000	15. 4. 2011	15. 4. 2014	polročne	40 017	40 044
HZL 64	6M EURIBOR + 0,75 %	EUR	3 000	10 000	9. 6. 2011	9. 6. 2013	polročne	30 031	30 047
HZL 65	6M EURIBOR + 1,2 %	EUR	4 080	10 000	17. 8. 2011	17. 8. 2014	polročne	41 127	41 179
HZL 66	3,25 %	EUR	2 200	10 000	19.8.2011	19. 2. 2015	ročne	22 777	-
HZL 67	3,875 %	EUR	870	10 000	14. 10. 2011	14. 10. 2018	ročne	8 844	8 216
HZL 68	5,00 %	EUR	1 000	10 000	14. 10. 2011	14. 10. 2031	ročne	10 235	9 984
HZL celkom								615 248	702 701

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Banka vydala aj iné dlhové cenné papiere s nasledujúcimi podmienkami:

<i>Názov</i>	<i>Úrok. sadzba</i>	<i>Mena</i>	<i>Počet vydaných cenných papierov v ks</i>	<i>Menovitá hodnota 1 ks cenného papiera v mene</i>	<i>Dátum emisie</i>	<i>Dátum splatnosti</i>	<i>Frekvencia výplaty kupónu</i>	<i>30.6.2012</i>	<i>31.12.2011</i>
DLHOPIS 03	0 %	EUR	255	1 000	8. 3. 2010	8. 3. 2013	-	250	247
DLHOPIS 04	3,75 %	EUR	39 225	1 000	22. 9. 2011	22. 9. 2016	ročne	41 562	40 042
DLHOPIS 05	0 %	EUR	820	100 000	2.4.2012	21.1.2015	-	75 294	-
Dlhopisy celkom								117 106	40 289
Závazky z dlhových cenných papierov, celkom								732 354	742 990

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Zákonom o bankách č. 483/2001 Z. z. je banka viazaná financovať hypotekárne úvery najmenej vo výške 90 % prostredníctvom vydávania a predaja hypotekárnych záložných listov. NBS na základe rozhodnutia ustanovila banke osobitné podmienky financovania hypotekárnych úverov tak, že musia byť financované najmenej vo výške 70 %. K 30. júnu 2012 banka uvedenú podmienku splnila.

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

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

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

K 30. júnu 2012, ako aj k 31. decembru 2011 bankou emitované hypotekárne záložné listy a ostatné dlhopisy neboli zabezpečené žiadnou formou zabezpečenia.

28. Rezervy na záväzky

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2012:

	K 1. januáru 2012	Tvorba	Rozpustenie	Použitie	Kurzové rozdiely	K 30. júnu 2012
Rezervy na vernostné požitky	1 016	-	-	-	-	1 016
Súdne spory (pozn. 38)	23 700	5 147	(482)	(1 761)	-	26 604
Individuálna rezerva:	3 024	8 936	(851)	-	(15)	11 094
na záruky	2 167	7 413	(463)	-	-	9 102
na neodvolateľné úverové prísluby	857	1 523	(388)	-	(15)	1 992
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	7 450	-	(3 077)	-	-	4 373
Celkom	35 190	14 083	(4 410)	(1 761)	(15)	43 087

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. júnu 2011:

	K 1. januáru 2011	Tvorba	Rozpustenie	K 30. júnu 2011
Rezervy na vernostné požitky	1 689	-	-	1 689
Súdne spory (pozn. 38)	25 874	507	-	26 381
Individuálna rezerva:	3 446	1 380	(1 179)	3 647
na záruky	2 651	795	(710)	2 736
na neodvolateľné úverové prísluby	795	585	(469)	911
Portfóliová rezerva na podsúvahové položky	7 485	40	(386)	7 139
Celkom	38 494	1 927	(1 565)	38 856

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

29. Splatný daňový záväzok

Pohyb záväzku vyplývajúceho zo splatnej dane z príjmov právnických osôb k 31. decembru 2011:

	K 1. januáru 2012	Tvorba	Použitie	K 30. júnu 2012
Splatná daň	450	15 283	(15 733)	-
Celkom	450	15 283	(15 733)	-

K 30. júnu 2012 ako aj 30. júnu 2011 banka vykazovala pohľadávku z dane z príjmu, ktorá bola výsledkom výšky preddavkov platených bankou počas roka, ktorých súhrn prevyšoval daňovú povinnosť banky vypočítanú k 30. júnu 2012 resp. 30. júnu 2011.

30. Ostatné záväzky

	30.6.2012	31.12.2011
Položky časového rozlíšenia	2 788	1 791
Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu	1 395	2 220
Záväzky z nevyplatených dividend	85 454	323
Záväzky sociálneho fondu	234	253
Záväzky voči zamestnancom	12 059	19 609
Ostatné záväzky	11 695	13 855
Celkom	113 625	38 051

31. Podriadené dlhy

	30.6.2012	31.12.2011
Podriadené dlhy	120 352	120 423
Celkom	120 352	120 423

Podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

Druh úveru	Mena	Druh úveru podľa splatnosti	Začiatok čerpania úveru	Zmluvná splatnosť	30.6.2012	31.12.2011
Podriadené dlhy od bánk:						
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	september 2007	september 2012	75 000	75 004
- komerčné banky	EUR	dlhodobý	október 2008	október 2013	45 352	45 419
Celkom					120 352	120 423

32. Vlastné imanie

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

	30.6.2012	31.12.2011
Základné imanie – kmeňové akcie	56 873	56 873
Základné imanie – prioritné akcie	7 453	6 805
Vlastné akcie	(263)	(116)
Emisné ážio – kmeňové akcie	226 611	226 612
Emisné ážio – prioritné akcie	65 995	58 686
Emisné ážio – vlastné akcie	(2 851)	(1 234)
Rezervný fond a ostatné fondy	14 446	12 652
Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok)	558 020	499 010
Celkom	926 284	865 690

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

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

Druh	Kmeňové akcie	Kmeňové akcie – emisa v roku 2011	Kmeňové akcie	Prioritné akcie
Forma	Na meno	Na meno	Na meno	Na meno
Podoba	Zaknihovaná	Zaknihovaná	Zaknihovaná	Zaknihovaná
Počet	50 216 ks	10 400 ks	2 095 ks	1 863 357 ks
Menovitá hodnota 1 ks	800 €	800 €	4 000 €	4 €
ISIN	SK1110001502 séria 01-04	SK1110001502 séria 05	SK1110015510	SK1110007186 SK1110008424 SK1110010131 SK1110012103 SK1110013937 SK1110014901 SK1110016237 SK1110016591

Opis práv:

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

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

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

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.

33. Riadenie kapitálu

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

Regulatórny kapitál predstavuje kapitál, ktorý je stanovený pravidlami kapitálovej primeranosti v zmysle piliera 1. Pri kvantifikácii regulátorného kapitálu banka postupuje v súlade s platnou legislatívou (opatrenie Národnej banky Slovenska č. 4/2007 v znení neskorších predpisov), ktorá stanovuje jeho štruktúru aj minimálnu výšku. Banka k dátumu účtovnej závierky používala Basel II - štandardizovaný prístup a prístup interných ratingov na výpočet kapitálovej požiadavky. Základný prístup interných ratingov banka používa pre prevažnú časť neretailového portfólia a pokročilý prístup interných ratingov pre prevažnú časť retailového portfólia.

Regulatórny kapitál označovaný ako vlastné zdroje financovania banky je tvorený základnými vlastnými zdrojmi a dodatkovými vlastnými zdrojmi, ktorých súčet sa znižuje o hodnotu odpočítateľných položiek.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Banka netvorí žiadne doplnkové vlastné zdroje. Regulačný kapitál slúži na krytie kreditného rizika, rizík vyplývajúcich z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe (trhové riziká), devízového rizika a operačného rizika.

Národná banka Slovenska ako dohliadač orgán vyžaduje, aby banka udržiavala pomer celkového kapitálu požadovaného regulátorom k rizikovo váženým aktívam na úrovni 8 % alebo nad touto úrovňou. Banka dodržala uvedenú požiadavku na minimálnu výšku kapitálu v priebehu 1. štvrťroka 2012 aj v priebehu roka 2011.

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

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje zloženie regulačného kapitálu banky a ukazovatele primeranosti vlastných zdrojov za obdobia končiacie sa 30. júna 2012 a 31. decembra 2011:

	30.6.2012*	31.12.2011*
Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)	926 284	865 690
Splatené základné imanie	64 326	64 326
(-) Vlastné akcie	(263)	(116)
Emisné ážio	292 606	291 052
(-) Emisné ážio - vlastné akcie	(2 851)	(1 234)
Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy	14 446	12 652
Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov	558 020	499 010
(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov	(31 027)	(31 762)
(-) Nehmotný majetok	(31 027)	(31 762)
Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)	45 000	45 000
Podriadené dlhy	45 000	45 000
(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov	(61 509)	(69 523)
(-) od základných vlastných zdrojov	(30 755)	(34 762)
(-) od dodatkových vlastných zdrojov	(30 754)	(34 761)
Celkové vlastné zdroje	878 748	809 405
*) Banka používa od 1. januára 2009 na výpočet rizikovo vážených aktív kombináciu štandardizovaného prístupu a prístupu interných ratingov. V prípade kladného rozdielu vytvorených opravných položiek nad očakávanými stratami môže banka pripočítať uvedený kladný rozdiel do základných a dodatkových vlastných zdrojov. V prípade záporného rozdielu tento rozdiel odpočítava od vlastných zdrojov. Tieto záporné rozdiely sú zahrnuté v položke „Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov“ v sume 45 817 tis. € (31.12.2011: 53 831 tis. €).		
Primeranosť vlastných zdrojov (%)	15,08	12,65
Vlastné zdroje	878 748	809 405
Rizikovo vážené aktíva (RVA)	5 828 425	6 397 465
RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe	5 037 725	5 564 877
RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe	157 200	176 313
RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup	633 500	633 500
RVA z devízového rizika	-	22 775

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

34. Informácie o výkaze peňažných tokov

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

	30.6.2012	31.3.2011
Peňažné toky z prevádzkových činností:		
Zisk pred zdanením	73 557	98 938
Úpravy o nepeňažné operácie	(122 873)	(194 410)
Nákladové úroky	42 194	33 343
Výnosové úroky	(180 644)	(175 720)
Prijaté dividendy	(4 594)	(10 503)
Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto (Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku	18 722	(2 840)
Nerealizovaný (zisk) strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie	55	394
Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát	(5 069)	(51 452)
Diskont na prioritné akcie	(3 548)	1 387
Odpisy a amortizácia	1 554	1 456
(Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi	10 157	9 488
	(1 700)	37
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov	(49 316)	(95 472)

Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30. júnu 2012, k 31. decembru 2011, k 30. júnu 2011 a k 31. decembru 2010 tvoria:

	30.6.2012	31.12.2011
Pokladničná hotovosť	79 661	75 419
Vklady v Národnej banke Slovenska - jednodňové vklady	120 002	240 003
Štátne a iné pokladničné poukážky splatné do 3 mesiacov	58 993	69 774
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	58 990	111 512
Celkom	317 646	496 708
	30.6.2011	31.12.2010
Pokladničná hotovosť	74 776	65 174
Vklady v centrálnej banke – termínované vklady splatné do 3 mesiacov	100 006	-
Štátne a iné pokladničné poukážky splatné do 3 mesiacov	109 468	209 900
Bežné účty a medzibankové zúčtovanie	54 028	47 479
Celkom	338 278	322 553

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

35. Spriaznené osoby

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

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

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

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

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2012:

Spriaznené osoby*	RBI	Skupina RBI	Dcérske a pridružené podniky	Štatutárne orgány a dozorná rada**	Ostatné spriaznené osoby	Celkom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom	87 446	5 128	82 308	2 075	5 019	181 976
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	34 489	369	-	-	-	34 858
Ostatné aktíva	-	256	645	-	-	901
Vklady a bežné účty bánk a klientov	1 000	3 491	26 204	1 683	-	32 378
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	49 483	608	-	-	-	50 091
Podriadené dlhy	75 000	45 352	-	-	-	120 352
Ostatné záväzky	12	67 820	-	-	-	67 832
Vystavené záruky	22 011	19 593	2 270	-	-	43 874
Prísluby	-	7 553	65 745	284	1 137	74 719
Prijaté záruky	20 755	12 516	-	-	-	33 271

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RZB a RBI

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2011:

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	93 513	31 179	89 634	2 132	4 694	221 152
Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi	31 673	482	-	-	-	32 155
Ostatné aktíva	134	206	956	-	-	1 296
Vklady a bežné účty bánk a klientov	4 530	2 420	33 970	2 630	-	43 550
Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi	41 547	1 119	-	-	-	42 666
Podriadené dlhy	75 004	45 419	-	-	-	120 423
Ostatné záväzky	1 697	399	624	-	-	2 720
Vystavené záruky	19 535	24 296	3 995	-	-	47 826
Prísluby	-	1 540	60 372	271	1 418	63 601
Prijaté záruky	28 672	14 170	-	-	-	42 842

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RZB a RBI

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

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

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RZB a RBI

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. júnu 2011:

<i>Spriaznené osoby*</i>	<i>RBI</i>	<i>Skupina RBI</i>	<i>Dcérske a pridružené podniky</i>	<i>Štatutárny orgán a dozorná rada**</i>	<i>Ostatné spriaznené osoby</i>	<i>Celkom</i>
Výnosy z úrokov a podobné výnosy	409	307	11 616	17	108	12 457
Výnosy z poplatkov a provízií	27	137	5 407	-	-	5 571
Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi	4 207	(356)	-	-	-	3 851
Prevádzkové výnosy	120	349	598	-	-	1 067
Náklady na úroky a podobné náklady	(662)	(1 250)	(93)	(14)	(61)	(2 080)
Náklady na poplatky a provízie	(199)	(1 642)	(22)	-	-	(1 863)
Všeobecné administratívne náklady	(3 110)	(12)	(1 660)	-	-	(4 782)
Celkom	792	(2 467)	15 846	3	47	14 221

*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

**Vrátane členov predstavenstva RZB a RBI

36. Položky v cudzích menách

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

	30.6.2012	31.12.2011
Aktíva	87 362	109 786
z toho: USD	36 363	42 109
z toho: CZK	18 534	40 842
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	32 465	26 835
Záväzky	397 407	366 558
z toho: USD	253 341	218 994
z toho: CZK	50 184	41 801
z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné)	93 882	105 763

37. Zahranličné aktíva a záväzky

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

	30.6.2012	31.12.2011
Aktíva	447 907	340 175
z toho Rakúska republika	253 064	145 386
z toho Česká republika	27 816	52 804
z toho Nemecká republika	16 176	38 349
z toho Holandské kráľovstvo	68 832	35 453
z toho Spojené štáty americké	35 919	19 130
z toho Maďarská republika	14 825	14 112
z toho Veľká Británia	4 865	9 003
z toho Luxembursko	4 078	12 840
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	22 332	13 098
Záväzky	435 312	461 685
z toho Rakúska republika	137 318	136 879
z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie)	297 994	324 806

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Banka nevlastnila k 30. júnu 2012, resp. 31. decembru 2011, vo svojom portfóliu žiadne cenné papiere emitované centrálnymi vládami, centrálnymi bankami, ostatnými bankami alebo firemnými klientmi so sídlom v Portugalsku, Taliansku, Írsku, Grécku a Španielsku. K 30. júnu 2012, resp. 31. decembru 2011, banka nemala ani žiadnu inú angažovanosť voči uvedeným subjektom.

K 30. júnu 2012 banka evidovala úverové pohľadávky najmä voči retailovým klientom z Portugalska, Talianska, Írska, Grécka a Španielska vo výške 1 987 tis. € (31. december 2011: 2 546 tis. €).

38. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

	30.6.2012	31.12.2011
Budúce záväzky:	425 525	484 319
zo záruk	411 360	463 385
z akreditívov	14 165	20 934
Prísľuby:	2 388 791	2 568 016
z neodvolateľných úverových príslubov:	1 196 592	1 553 474
<i>Do 1 roka</i>	1 040 941	1 307 862
<i>Dlhšie než 1 rok</i>	155 651	245 612
z odvolateľných úverových príslubov:	1 192 199	1 014 542
<i>Do 1 roka</i>	1 041 698	872 853
<i>Dlhšie než 1 rok</i>	150 501	141 689
Celkom	2 814 316	3 052 335

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

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

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

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientských úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 30. júnu 2012 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 15 467 tis. € (31. december 2011: 10 474 tis. €), poznámka 28.

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

Súdne spory

V rámci svojej riadnej činnosti je banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. Je zásadou banky neverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch a dôsledne sa brániť voči neoprávnene vzneseným nárokom. Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvorí rezervy. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 26 604 tis. € (31. december 2011: 23 700 tis. €), poznámka 28.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Budúce záväzky z operatívneho prenájmu

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

	30.6.2012	31.12.2011
Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu celkom	30 800	35 635
Menej ako 1 rok	9 163	9 645
1 rok až 5 rokov	18 900	22 632
Viac ako 5 rokov	2 737	3 358
	30.6.2012	30.6.2011
Operatívny prenájom vykázaný v ostatných administratívnych nákladoch	5 772	6 715

39. Finančný lízing

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je:

	30.6.2012	31.12.2011
Hodnota investície, brutto	16 833	18 793
Menej ako 3 mesiace	-	-
3 mesiace až 1 rok	3 401	3 487
1 až 5 rokov	13 432	15 306
Nerealizované finančné výnosy	1 151	1 729
Menej ako 3 mesiace	117	156
3 mesiace až 1 rok	327	446
1 až 5 rokov	707	1 127
Hodnota investície, netto	15 682	17 064
Menej ako 3 mesiace	(117)	(156)
3 mesiace až 1 rok	3 075	3 041
1 až 5 rokov	12 724	14 179

Pohľadávky z finančných lízingov zahŕňajú lízingové pohľadávky vykázané v položke „Úvery poskytnuté klientom, brutto“ (poznámka 12).

40. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy

	30.6.2012	31.12.2011
Hodnoty prevzaté do úschovy	66 474	115 161
Investičné zmenky	39 820	38 880
Zmenky	-	787
Tovarové a skladiskové záložné listy	18 351	69 082
Zlato	8 303	6 412
Hodnoty prevzaté do správy	178 420	842 068
Cenné papiere	178 420	842 068
Celkom	244 894	957 229

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie banka v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 30. júnu 2012 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 643 399 tis. € (31. december 2011: 772 111 tis. €).

41. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka

Závazky zabezpečené aktívami banky:

	30.6.2012	31.12.2011
Vklady a bežné účty bánk (prijaté úvery)	54 512	54 705
Celkom	54 512	54 705

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

	30.6.2012	31.12.2011
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	1 097	1 191
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	31 897	48 643
Finančné investície držané do splatnosti	1 013 134	1 219 359
Celkom	1 046 128	1 269 193

Informácie o cenných papieroch, ktoré sú poskytnuté ako zábezpeka za záväzky banky, sa nachádzajú v poznámke 24 „Vklady a bežné účty bánk“ a v poznámke 27 „Závazky z dlhových cenných papierov“.

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

Banka založila v prospech NBS štátne dlhopisy a dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti v hodnote 960 312 tis. € (31. december 2011: 1 184 577 tis. €). Banka za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver v sume 200 000 tis. € (31. december 2011: 200 000 tis. €) a ďalšiu možnosť refinancovania v objeme 759 854 tis. € (31. december 2011: 900 000 tis. €). Uvedené čiastky k 30. júnu 2012 ani k 31. decembru 2011 neboli čerpané.

42. Zlyhané úverové portfólio

Zlyhané úvery predstavujú portfólio úverových pohľadávok podľa definície „International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards“ vydané Bazilejským výborom a známej ako Basel II. Definícia zlyhania v podmienkach Slovenskej republiky je upravená v § 73 opatrenia NBS č. 4/2007 o vlastných zdrojoch financovania bánk a o požiadavkách na vlastné zdroje financovania bánk.

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 30. júnu 2012:

	Verejný sektor	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	197	193 322	116 135	309 654
Opravné položky k zlyhaným úverom	197	97 108	62 870	160 175
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	-	67 839	52 215	120 054

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 31. decembru 2011:

	Verejný sektor	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Zlyhané úvery	225	195 610	113 298	309 133
Opravné položky k zlyhaným úverom	225	97 958	58 625	156 808
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom	-	63 069	53 084	116 153

43. Priemerný počet zamestnancov

Banka mala takéto priemerný počet zamestnancov:

	30.6.2012	31.12.2011
Zamestnanci banky	3 345	3 342
z toho: členovia predstavenstva	7	7
Celkom	3 345	3 342

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

44. Finančné deriváty

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. júnu 2012:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>			<i>Celkom</i>	<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>		<i>Kladné (pozn. 14)</i>	<i>Záporné (pozn. 26)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	-	99 000	-	99 000	3 834	-
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	99 000	-	99 000	3 834	-
b) Úrokové obchody na obchodovanie	856 925	1 701 277	648 695	3 206 897	77 417	(92 545)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	800 173	1 579 896	640 490	3 020 559	77 362	(92 009)
Úrokové opcie – kúpené	8 300	73 974	5 096	87 370	55	(481)
Úrokové opcie – predané	8 300	47 407	3 109	58 816	-	(55)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	40 152	-	-	40 152	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	1 597 262	41 921	-	1 639 183	20 516	(13 845)
Produkty OTC:						
Menové swapy	611 024	12 124	-	623 148	5 565	(3 050)
Menové forwardy	446 905	26 844	-	473 749	8 029	(3 916)
Menové opcie – kúpené	269 264	1 478	-	270 742	6 780	(120)
Menové opcie – predané	269 075	1 475	-	270 550	142	(6 759)
Produkty burzové:						
Menové futures	994	-	-	994	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	11 991	229 314	-	241 305	3 545	(3 849)
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	5 191	5 084	-	10 275	125	-
Opcie na index – predané	5 160	5 077	-	10 237	-	(125)
Indexové swapy	-	219 153	-	219 153	3 420	(3 724)
Produkty burzové:						
Indexové futures	1 640	-	-	1 640	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	4 530	-	-	4 530	57	(49)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	4 530	-	-	4 530	57	(49)
Celkom	2 470 708	2 071 512	648 695	5 190 915	105 369	(110 288)

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2011:

	<i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i>				<i>Reálne hodnoty</i>	
	<i>Do 1 roka</i>	<i>Od 1 do 5 rokov</i>	<i>Nad 5 rokov</i>	<i>Celkom</i>	<i>Kladné (pozn. 14)</i>	<i>Záporné (pozn. 26)</i>
a) Úrokové obchody na zabezpečenie	-	77 000	-	77 000	1 675	-
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	-	77 000	-	77 000	1 675	-
b) Úrokové obchody na obchodovanie	782 616	1 755 675	804 056	3 342 347	70 915	(94 996)
Produkty OTC:						
Úrokové swapy	782 016	1 619 822	783 637	3 185 475	70 732	(94 491)
Úrokové opcie – kúpené	300	80 446	6 624	87 370	183	(380)
Úrokové opcie – predané	300	55 407	3 109	58 816	-	(125)
Produkty burzové:						
Úrokové futures	-	-	10 686	10 686	-	-
c) Menové obchody na obchodovanie	1 455 318	72 052	-	1 527 370	30 560	(22 235)
Produkty OTC:						
Menové swapy	686 584	31 022	-	717 606	9 307	(6 330)
Menové forwardy	390 567	30 486	-	421 053	10 482	(5 140)
Menové opcie – kúpené	190 241	5 343	-	195 584	10 771	-
Menové opcie – predané	186 922	5 201	-	192 123	-	(10 765)
Produkty burzové:						
Menové futures	1 004	-	-	1 004	-	-
d) Obchody s indexmi na obchodovanie	-	239 889	1 299	241 188	2 095	(2 474)
Produkty OTC:						
Opcie na index – kúpené	-	10 275	-	10 275	368	-
Opcie na index – predané	-	10 246	-	10 246	-	(367)
Indexové swapy	-	219 368	-	219 368	1 727	(2 107)
Produkty burzové:						
Indexové futures	-	-	1 299	1 299	-	-
e) Komoditné obchody na obchodovanie	29 254	-	-	29 254	779	(746)
Produkty OTC:						
Komoditné swapy	29 254	-	-	29 254	779	(746)
Celkom	2 267 188	2 144 616	805 355	5 217 159	106 024	(120 451)

45. Reálna hodnota finančných nástrojov

Finančné aktíva vykazované v reálnej hodnote

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 30. júnu 2012:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné pohľadávky				
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	105 369	-	105 369
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie	-	101 535	-	101 535
	-	3 834	-	3 834
Finančné aktíva na obchodovanie	187 310	99 768	-	287 078
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	117 143	99 768	-	216 911
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	70 167	-	-	70 167
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	20 252	183 145	-	203 397
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	20 252	166 680	-	186 932
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	16 465	-	16 465
Finančné aktíva na predaj	-	-	623	623
Cenné papiere na predaj	-	-	623	623
Celkom	207 562	388 282	623	596 467
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Derivátové finančné záväzky	-	110 288	-	110 288
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	110 288	-	110 288
Celkom	-	110 288	-	110 288

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovni 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 31. decembru 2011:

Finančné aktíva v reálnej hodnote	Úroveň 1*	Úroveň 2**	Úroveň 3***	Celkom
Derivátové finančné pohľadávky	-	106 024	-	106 024
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	104 349	-	104 349
Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie	-	1 675	-	1 675
Finančné aktíva na obchodovanie	105 121	236 241	-	341 362
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	54 684	236 241	-	290 925
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	50 437	-	-	50 437
Finančné aktíva v reálnej hodnote zúčtované cez výkaz ziskov a strát	58 918	74 975	-	133 893
Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom	58 918	59 166	-	118 084
Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom	-	15 809	-	15 809
Finančné aktíva na predaj	-	-	644	644
Cenné papiere na predaj	-	-	644	644
Celkom	164 039	417 240	644	581 923
Finančné záväzky v reálnej hodnote	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Derivátové finančné záväzky	-	120 451	-	120 451
Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie	-	120 451	-	120 451
Celkom	-	120 451	-	120 451

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

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

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

Banka k 31. decembru 2011 z dôvodu nedostupnosti aktuálnej trhovej kotácie presunula časť dlhových cenných papierov s pevným výnosom z úrovne ocenenia 1 do úrovne ocenenia 2 vo výške 53 907 tis. €.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Finančné aktíva vykazované v umorovanej hodnote

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

	Reálna hodnota 30.6.2012	Zostatková hodnota 30.6.2012	Rozdiel 30.6.2012	Reálna hodnota 31.12.2011	Zostatková hodnota 31.12.2011	Rozdiel 31.12.2011
Aktíva						
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám, netto	281 125	281 125	-	167 895	167 895	-
Úvery poskytnuté klientom, netto	6 772 439	6 202 668	569 771	6 603 790	6 177 325	426 465
Finančné investície držané do splatnosti	1 718 661	1 669 877	48 784	1 690 205	1 697 480	(7 275)
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	31 144	31 144	-	23 444	23 444	-
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	94 645	94 645	-	101 414	101 414	-
Vklady klientov	6 996 036	6 988 420	7 616	6 974 808	6 966 731	8 077
Záväzky z dlhových cenných papierov	734 267	732 354	1 913	737 680	742 990	(5 310)
Podriadený dlh	120 352	120 352	-	120 423	120 423	-

46. Riziká

Úverové riziko

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

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

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

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

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

	30.6.2012	31.12.2011
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</i>		
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	281 125	167 895
Úvery poskytnuté klientom, netto	6 202 668	6 177 325
Derivátové finančné pohľadávky	105 369	106 024
Cenné papiere na obchodovanie	287 078	341 362
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	203 397	133 893
Finančné investície držané do splatnosti	1 669 877	1 697 480
Finančné aktíva na predaj	623	644
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	31 144	23 444
Splatná daňová pohľadávka	1 295	-
Odložená daňová pohľadávka	15 400	16 574
Ostatné aktíva	28 240	19 131
Celkom	8 826 216	8 683 772
<i>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</i>		
Budúce záväzky zo záruk a akreditívov	425 525	484 319
Z neodvolateľných úverových príslužbov/"stand-by facility"	1 196 592	1 553 474
Z odvolateľných úverových príslužbov/"stand-by facility"	1 192 199	1 014 542
Celkom	2 814 316	3 052 335

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 30. júnu 2012 (súvahové stavy):

	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotené	Individuálne oceňované – znehodnotené	Individuálne opravné položky	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	281 125	281 125	-	-	-	281 125	-
Úvery poskytnuté klientom	6 392 419	6 120 211	272 208	160 447	29 303	6 202 669	3 691 138
<i>Verejný sektor</i>	16 056	15 859	197	197	-	15 859	1 278
<i>Firemní klienti</i>	3 544 347	3 353 412	190 935	97 107	20 732	3 426 508	1 595 838
<i>Retailoví klienti</i>	2 832 016	2 750 940	81 076	63 143	8 571	2 760 302	2 094 022
Celkom	6 673 544	6 401 336	272 208	160 447	29 303	6 483 794	3 691 138

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 31. decembru 2011 (súvahové stavy):

	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotené	Individuálne oceňované – znehodnotené	Individuálne opravné položky	Portfóliové opravné položky	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	167 895	167 895	-	-	-	167 895	-
Úvery poskytnuté klientom	6 364 759	6 090 389	274 370	157 006	30 427	6 177 326	3 677 397
<i>Verejný sektor</i>	16 101	15 876	225	225	-	15 876	6 141
<i>Firemní klienti</i>	3 636 726	3 442 549	194 177	97 957	23 575	3 515 194	1 671 653
<i>Retailoví klienti</i>	2 711 932	2 631 964	79 968	58 824	6 852	2 646 256	1 999 603
Celkom	6 532 654	6 258 284	274 370	157 006	30 427	6 345 221	3 677 397

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 30. júnu 2012 (podsúvahové položky):

	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotené	Individuálne oceňované – znehodnotené	Individuálna rezerva	Portfóliová rezerva	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	94 032	94 032	-	-	-	94 032	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	2 720 284	2 698 730	21 554	11 094	4 372	2 704 818	298 074
<i>Verejný sektor</i>	2 091	2 091	-	-	-	2 091	2
<i>Firemní klienti</i>	2 125 913	2 104 366	21 547	11 087	4 372	2 110 454	207 754
<i>Retailoví klienti</i>	592 280	592 273	7	7	-	592 273	90 318
Celkom	2 814 316	2 792 762	21 554	11 094	4 372	2 798 850	298 074

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 31. decembru 2011 (podsúvahové položky):

	Účtovná hodnota celkom	Neznehodnotené	Individuálne oceňované – znehodnotené	Individuálna rezerva	Portfóliová rezerva	Čistá účtovná hodnota	Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám	49 327	49 327	-	-	-	49 327	-
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom	3 003 007	2 996 865	6 142	3 023	7 450	2 992 534	321 200
<i>Verejný sektor</i>	3 044	3 044	-	-	-	3 044	32
<i>Firemní klienti</i>	2 423 353	2 417 217	6 136	3 022	7 450	2 412 881	236 163
<i>Retailoví klienti</i>	576 610	576 604	6	1	-	576 609	85 005
Celkom	3 052 334	3 046 192	6 142	3 023	7 450	3 041 861	321 200

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

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

	30.6.2012	31.12.2011
Na krytie poskytnutých úverov	3 691 138	3 677 397
Peňažné prostriedky	59 791	73 775
Garancie	156 165	141 276
Cenné papiere	65 705	59 907
Nehnutelnosti	2 945 898	2 885 668
Hnuteľné predmety	206 733	210 675
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	256 846	306 096
Na krytie pohľadávok z derivátových obchodov	2 900	4 190
Peňažné prostriedky	2 900	4 190
Celkom	3 694 038	3 681 587

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

	30.6.2012	31.12.2011
Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek		
Peňažné prostriedky	45 994	58 289
Garancie	77 945	63 266
Cenné papiere	43 549	33 411
Nehnutelnosti	69 103	78 962
Hnuteľné predmety	7 545	9 722
Pohľadávky a ostatné zabezpečenia	53 938	77 550
Celkom	298 074	321 200

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu nezhodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 30. júnu 2012:

	Do splatnosti	Do 90 dní	Od 91 do 180 dní	Od 181 dní do 1 roka	Viac ako 1 rok	Prijaté zabezpečenie k omeškaným úverom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	281 125	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	6 009 166	89 879	10 248	5 455	5 463	51 746
<i>Verejný sektor</i>	15 859	-	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	3 276 590	75 735	476	283	328	31 610
<i>Retailoví klienti</i>	2 716 717	14 144	9 772	5 172	5 135	20 136
Celkom	6 290 291	89 879	10 248	5 455	5 463	51 746

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu nezhodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 31. decembru 2011:

	Do splatnosti	Do 90 dní	Od 91 do 180 dní	Od 181 dní do 1 roka	Viac ako 1 rok	Prijaté zabezpečenie k omeškaným úverom
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	167 895	-	-	-	-	-
Úvery poskytnuté klientom	5 967 757	102 876	8 058	5 091	6 607	68 745
<i>Verejný sektor</i>	15 876	-	-	-	-	-
<i>Firemní klienti</i>	3 358 322	84 049	177	1	-	43 792
<i>Retailoví klienti</i>	2 593 559	18 827	7 881	5 090	6 607	24 953
Celkom	6 135 652	102 876	8 058	5 091	6 607	68 745

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 30. júnu 2012:

	Verejný sektor	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Individuálne oceňované – znehodnotenú úvery	197	190 935	81 076	272 208
Individuálne opravné položky	197	97 107	63 143	160 447
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	-	66 310	20 999	87 309
% krytia opravnými položkami	100 %	50,9%	77,9%	58,9%
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	100 %	85,6%	103,8%	91,0%
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	-	2 547	1 764	4 311

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 31. decembru 2011:

	Verejný sektor	Firemní klienti	Retailoví klienti	Celkom
Individuálne oceňované – znehodnotenú úvery	225	194 177	79 968	274 370
Individuálne opravné položky	225	97 957	58 824	157 006
Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení	-	61 211	25 178	86 389
% krytia opravnými položkami	100 %	50,4 %	73,6 %	57,2 %
% krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami	100 %	82,0 %	105,0 %	88,7 %
Úrokové výnosy znehodnotených úverov	-	5 084	4 643	9 727

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

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

	30.6.2012	31.12.2011
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:	281 125	167 895
A2 – Výborné úverové hodnotenie	3 145	583
A3 – Veľmi dobré úverové hodnotenie	253 201	148 395
B1 – Dobré úverové hodnotenie	13 477	7 605
B2 – Priemerné úverové hodnotenie	1 530	4 908
B3 – Obyčajné úverové hodnotenie	7 122	2 034
B4 – Slabé úverové hodnotenie	44	163
C – Pochybné/vysoké riziko zlyhania	2 581	2 504
Bez stanovenia ratingu	25	1 703
Úvery poskytnuté klientom	6 009 166	5 967 757
z toho verejný sektor:	15 859	15 876
A1 – Minimálne riziko	1	-
A3 – Veľmi dobré úverové hodnotenie	851	452
B1 – Dobré úverové hodnotenie	-	70
B2 – Priemerné úverové hodnotenie	641	1 102
B3 – Obyčajné úverové hodnotenie	6 437	6 413
B4 – Slabé úverové hodnotenie	7 926	7 802
B5 – Veľmi slabé úverové hodnotenie	-	-
C – Pochybné/vysoké riziko zlyhania	3	3
Bez stanovenia ratingu	-	34
z toho firemní klienti bez projektového financovania:	2 493 349	2 543 010
0.5 – Minimálne riziko	20 322	12 758
1.0 – Výborné úverové hodnotenie	110 228	74 029
1.5 – Veľmi dobré úverové hodnotenie	322 151	317 831
2.0 – Dobré úverové hodnotenie	475 997	463 760
2.5 – Priemerné úverové hodnotenie	314 362	363 069
3.0 – Obyčajné úverové hodnotenie	432 974	421 166
3.5 – Slabé úverové hodnotenie	383 752	386 661
4.0 – Veľmi slabé úverové hodnotenie	379 389	411 390
4.5 – Veľká pravdepodobnosť zlyhania	51 985	89 775
5.0 – Zlyhané	12	1 129
Bez stanovenia ratingu	2 177	1 442
z toho firemní klienti - projektové financovanie:	783 241	815 312
6.1 – Výborné hodnotenie profilu projektového financovania	227 011	215 706
6.2 – Dobré hodnotenie profilu projektového financovania	447 836	493 572
6.3 – Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania	81 962	74 978
6.4 – Slabé hodnotenie profilu projektového financovania	25 508	30 854
6.5 – Zlyhané	924	202
z toho retailoví klienti	2 716 717	2 593 559
Celkom	6 290 291	6 135 652

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

Banka poskytuje úvery na financovanie nehnuteľností firemným klientom, ktorí nemajú priradený rating projektového financovania. Výška úverových pohľadávok uvedeným klientom, ktoré nie sú znehodnotené a ani v omeškaní, predstavuje k 30. júnu 2012 sumu 135 861 tis. € (31. december 2011: 136 572 tis. €).

Úverové riziko v prípade portfólií cenných papierov je na nízkej úrovni, pretože väčšina nakúpených dlhových cenných papierov sú štátne dlhopisy emitované Slovenskou republikou. V prípade angažovanosti voči korporátnym dlhovým cenným papierom, ktoré sú v sume 16 465 tis. € (31. december 2011: 15 809 tis. €), riziková kategória emitentov týchto cenných papierov je 1,5 – Veľmi dobré úverové hodnotenie.

Úverové riziko vyplývajúce z derivátových obchodov je taktiež minimálne z dôvodu, že obchody sú zabezpečené určitou formou zabezpečenia (napr. viazanie finančných prostriedkov klienta a pod).

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

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

	30.6.2012	31.12.2011
Vklady v NBS	120 002	240 003
Štátne dlhopisy bez kupónov a ostatné cenné papiere prijímané NBS na refinancovanie	419 332	608 504
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	59 033	33 863
Úvery poskytnuté klientom	279 795	324 105
Dlhové cenné papiere	1 703 902	1 510 455
Celkom	2 582 065	2 716 930

Reštrukturalizácia

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

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

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

Účtovná hodnota retailových pohľadávok, pri ktorých boli upravené zmluvné podmienky počas 2. štvrťroku 2012 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta predstavovala 6 161 tis. € (2. štvrťrok 2011: 5 759 tis. €). V prípade korporátneho portfólia uvedená suma bola vo výške 896 tis. € (2. štvrťrok 2011: 3 332 tis. €).

Trhové riziko

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

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

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

- menové riziko a
- riziko úrokovej sadzby.

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

- akciové riziko a
- komoditné riziko.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Menové riziko

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

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

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

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

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

Čistá devízová pozícia banky súvisiaca s aktívami a pasívami k 30. júnu 2012 a k 31. decembru 2011:

	Čistá devízová pozícia k 30. júnu 2012	Čistá devízová pozícia k 31. decembru 2011
EUR	310 045	256 772
USD	(216 978)	(176 885)
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	(93 067)	(79 887)
Čistá devízová súvahová pozícia, celkom	-	-
EUR	-	(268 653)
USD	243 946	197 999
Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)	58 963	78 660
Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom	302 909	8 006
Čistá devízová pozícia, celkom	302 909	8 006

Riziko úrokovej sadzby

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

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 individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 30. júnu 2012:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	179 035	-	-	-	79 661	258 696
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	279 503	498	-	-	1 124	281 125
Úvery poskytnuté klientom, netto	3 491 230	1 066 804	1 411 600	64 089	168 945	6 202 668
Derivátové finančné pohľadávky	13 376	16 735	42 081	33 177	-	105 369
Finančné aktíva na obchodovanie	59 309	196 166	31 599	4	-	287 078
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	-	145 440	57 957	-	-	203 397
Finančné investície držané do splatnosti	129 823	414 634	1 058 105	67 315	-	1 669 877
Finančné aktíva na predaj	-	-	-	-	623	623
Ostatné aktíva	-	-	-	-	28 240	28 240
Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. júnu 2012	4 152 276	1 840 277	2 601 342	164 585	278 593	9 037 073
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	90 368	248	182	-	3 847	94 645
Vklady klientov	2 054 787	2 936 360	1 928 562	42 036	26 675	6 988 420
Derivátové finančné záväzky	9 108	12 072	56 206	32 902	-	110 288
Záväzky z dlhových cenných papierov	87 791	262 310	363 772	18 481	-	732 354
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	43 087	43 087
Ostatné záväzky	-	-	-	-	113 625	113 625
Podriadené dlhy	120 352	-	-	-	-	120 352
Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. júnu 2012	2 362 406	3 210 990	2 348 722	93 419	187 234	8 202 771
Čistá úroková pozícia, netto k 30. júnu 2012	1 789 870	(1 370 713)	252 620	71 166	91 359	834 302

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2011:

	<i>Do 3 mesiacov vrátane</i>	<i>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</i>	<i>Od 1 do 5 rokov vrátane</i>	<i>Viac ako 5 rokov vrátane</i>	<i>Nešpecifi- kované</i>	<i>Celkom</i>
Aktíva						
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	273 866	-	-	-	75 419	349 285
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	164 531	818	-	-	2 546	167 895
Úvery poskytnuté klientom, netto	3 403 563	1 078 119	1 449 402	65 732	180 509	6 177 325
Derivátové finančné pohľadávky	21 913	16 521	38 660	28 930	-	106 024
Finančné aktíva na obchodovanie	101 590	162 708	76 083	681	300	341 362
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	7 701	15 831	53 291	57 070	-	133 893
Finančné investície držané do splatnosti	157 402	256 984	1 109 374	173 720	-	1 697 480
Finančné aktíva na predaj	-	-	-	-	644	644
Ostatné aktíva	-	-	-	-	19 131	19 131
Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2011	4 130 566	1 530 981	2 726 810	326 133	278 549	8 993 039
Záväzky						
Vklady a bežné účty bánk	60 250	418	397	40 000	349	101 414
Vklady klientov	2 068 340	2 792 503	2 063 380	2 014	40 494	6 966 731
Derivátové finančné záväzky	18 433	11 878	45 924	44 216	-	120 451
Záväzky z dlhových cenných papierov	186 608	190 062	348 297	18 023	-	742 990
Rezervy na záväzky	-	-	-	-	35 190	35 190
Ostatné záväzky	-	-	-	-	38 051	38 051
Podriadené dlhy	120 423	-	-	-	-	120 423
Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2011	2 454 054	2 994 861	2 457 998	104 253	114 084	8 125 250
Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2011	1 676 512	(1 463 880)	268 812	221 880	164 465	867 789

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Akciové riziko

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

Komoditné riziko

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

Analýza citlivosti trhových rizík

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

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

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 30. júnu 2012:

	<i>Aktuálna hodnota výmenného kurzu</i>	<i>Výmenný kurz v scenári citlivosti</i>	<i>Pozícia banky v danej mene</i>	<i>Strata banky pre daný scenár</i>
USD	1,2590	1,3220	26 967	(1 348)
CZK	25,6400	24,3580	(263)	(13)
CHF	1,2030	1,1429	(1 400)	(70)
JPY	100,1300	105,1365	1 199	(60)
Celkom			26 503	(1 491)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 31. decembru 2011:

	<i>Aktuálna hodnota výmenného kurzu</i>	<i>Výmenný kurz v scenári citlivosti</i>	<i>Pozícia banky v danej mene</i>	<i>Strata banky pre daný scenár</i>
USD	1,294	1,359	21 115	(1 056)
CZK	25,787	24,498	(2 395)	(120)
HUF	314,580	330,309	102	(5)
PLN	4,458	4,681	928	(46)
RON	4,323	4,539	160	(8)
GBP	0,835	0,877	207	(10)
JPY	100,200	95,190	(201)	(10)
Celkom			19 916	(1 255)

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 30. júnu 2012:

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	100 BPV	(11 007)
USD	-100 BPV	(1 671)
Celkom		(12 678)

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2011:

	<i>Posun výnosovej krivky</i>	<i>Strata banky z posunu výnosovej krivky</i>
EUR	100 BPV	(10 410)
USD	-100 BPV	(1 227)
Celkom		(11 637)

Pozícia banky v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 30. júnu 2012 resp. 31. decembru 2011 je nevýznamná. Z uvedeného dôvodu banka danú citlivosť na expozície voči akciovému riziku nevykazuje.

Pozícia banky v obchodnej knihe na komodity je nulová. Z uvedeného dôvodu zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov obchodnej knihy banky na zmenu cien komodít je k 30. júnu 2012 taktiež nulová, ako aj bola k 31. decembru 2011.

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

Riziko likvidity

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

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

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

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

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 30. júnu 2012:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	258 696	-	-	258 696
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	279 694	1 404	27	281 125
Úvery poskytnuté klientom, netto	2 151 501	3 804 214	246 953	6 202 668
Derivátové finančné pohľadávky	30 111	75 258	-	105 369
Finančné aktíva na obchodovanie	185 469	101 609	-	287 078
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	145 440	57 957	-	203 397
Finančné investície držané do splatnosti	379 775	1 290 102	-	1 669 877
Finančné aktíva na predaj	-	-	623	623
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	31 144	31 144
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	31 027	31 027
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	70 216	70 216
Splatná daňová pohľadávka	-	-	1 295	1 295
Odložená daňová pohľadávka	-	-	15 400	15 400
Ostatné aktíva	15 768	-	12 472	28 240
Aktíva spolu	3 446 454	5 330 544	409 157	9 186 155
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	18 609	73 147	2 889	94 645
Vklady klientov ¹⁾	3 401 523	3 560 504	26 393	6 988 420
Derivátové finančné záväzky	21 180	89 108	-	110 288
Záväzky z dlhových cenných papierov	219 519	512 835	-	732 354
Rezervy na záväzky	-	-	43 087	43 087
Splatný daňový záväzok	-	-	-	-
Ostatné záväzky	-	-	113 625	113 625
Podriadené dlhy	75 352	45 000	-	120 352
Záväzky spolu	3 736 183	4 280 594	185 994	8 202 771
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	926 284	926 284
Zisk po zdanení	-	-	57 100	57 100
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 736 183	4 280 594	1 169 378	9 186 155
Súvahová pozícia, netto	(289 729)	1 049 950	(760 221)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 399 731)	532	(944 046)	(3 343 245)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(2 689 460)	(1 638 978)	(3 343 245)	(3 343 245)

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2011:

	Do 12 mesiacov	Nad 12 mesiacov	Nešpecifikované	Celkom
Peniaze a vklady v centrálnych bankách	349 285	-	-	349 285
Úvery a bežné účty poskytnuté bankám	163 681	2 504	1 710	167 895
Úvery poskytnuté klientom, netto	2 140 329	3 784 520	252 476	6 177 325
Derivátové finančné pohľadávky	38 123	67 901	-	106 024
Finančné aktíva na obchodovanie	214 358	126 704	300	341 362
Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát	23 532	110 361	-	133 893
Finančné investície držané do splatnosti	250 250	1 447 230	-	1 697 480
Finančné aktíva na predaj	-	-	644	644
Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach	-	-	23 444	23 444
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	31 762	31 762
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	72 607	72 607
Splatná daňová pohľadávka	-	-	-	-
Odložená daňová pohľadávka	-	-	16 574	16 574
Ostatné aktíva	9 441	-	9 690	19 131
Aktíva spolu	3 188 999	5 539 220	409 207	9 137 426
Záväzky				
Vklady a bežné účty bánk	22 928	78 162	324	101 414
Vklady klientov ¹⁾	3 070 941	3 855 694	40 096	6 966 731
Derivátové finančné záväzky	30 311	90 140	-	120 451
Záväzky z dlhových cenných papierov	199 897	543 093	-	742 990
Rezervy na záväzky	-	-	35 190	35 190
Splatný daňový záväzok	450	-	-	450
Ostatné záväzky	-	-	38 051	38 051
Podriadené dlhy	75 423	45 000	-	120 423
Záväzky spolu	3 399 950	4 612 089	113 661	8 125 700
Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)	-	-	865 690	865 690
Zisk po zdanení	-	-	146 036	146 036
Záväzky a vlastné imanie spolu	3 399 950	4 612 089	1 125 387	9 137 426
Súvahová pozícia, netto	(210 951)	927 131	(716 180)	-
Podsúvahová pozícia, netto ²⁾	(2 588 239)	1 283	(1 182 499)	(3 769 455)
Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia	(2 799 190)	(1 870 776)	(3 769 455)	(3 769 455)

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

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2012 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Vklady a bežné účty bánk	94 645	102 949	15 710	7 520	33 355	46 364
Vklady klientov	6 988 420	7 022 799	5 460 354	915 958	644 472	2 015
Záväzky z dlhových cenných papierov	732 354	810 230	47 836	203 287	532 233	26 874
Ostatné záväzky	113 625	113 625	113 625	-	-	-
Podriadené dlhy	120 352	123 390	75 791	1 559	46 040	-
Derivátové finančné záväzky:						
Deriváty na obchodovanie	110 288	1 448 955	882 323	441 292	108 214	17 126

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 30. júnu 2012 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:						
Budúce záväzky zo záruk	411 360	411 360	411 360	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	14 165	14 165	14 165	-	-	-
Z neodvolateľných úverových prísľubov	1 196 592	1 196 592	1 196 592	-	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2011 (v nediskontovanej hodnote):

	Účtovná hodnota	Zmluvné peňažné toky	Do 3 mesiacov vrátane	Zostatková splatnosť		
				Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane	Od 1 do 5 rokov vrátane	Viac ako 5 rokov vrátane
Nederivátové finančné záväzky:						
Vklady a bežné účty bánk	101 414	111 215	16 649	7 686	39 589	47 291
Vklady klientov	6 966 731	7 019 808	5 616 320	660 227	737 902	5 359
Záväzky z dlhových cenných papierov	742 990	831 620	22 398	207 881	574 952	26 389
Splatný daňový záväzok	450	450	450	-	-	-
Ostatné záväzky	38 051	38 051	38 051	-	-	-
Podriadené dlhy	120 423	126 097	1 000	77 626	47 471	-
Derivátové finančné záväzky:						
Deriváty na obchodovanie	120 451	1 456 720	998 467	303 497	134 017	20 739

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2011 (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	463 385	463 385	463 385	-	-	-
Budúce záväzky z akreditívov	20 934	20 934	20 934	-	-	-
Z neodvolateľných úverových príslubov	1 553 474	1 553 474	1 553 474	-	-	-

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Operačné riziko

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

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

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

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

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

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

Budúcim cieľom banky je implementácia pokročilého modelu riadenia operačných rizík.

Ostatné riziká

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

Basel II

Banka dôsledne plní požiadavky európskych direktív implementujúcich pravidlá známe ako Basel II, pričom pri ich realizácii vychádza z lokálnych legislatívnych noriem najmä novely zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a opatrenia NBS č. 4/2007 v zmysle jeho novely č. 17/2008.

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

Cieľom implementácie Basel II je v prvom rade zabezpečiť čo najpresnejšie hodnotenie a kvalitné riadenie úverového, trhového a operačného rizika. Dosiahnutie tohto cieľa je okrem iného založené hlavne na zabezpečení kvalitného zberu a uchovávaní všetkých relevantných i potenciálne relevantných dát, na vypracovaní spoľahlivej metodológie merania jednotlivých typov rizík, na zabezpečení efektívnych a kvalitných procesov pre obozretné riadenie jednotlivých typov rizík, na zabezpečení kvalitných a bezpečných systémov IT pre automatizáciu procesov, na zber a analýzu dát, výpočty a poskytovanie výstupov.

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

Zámerom banky je prejsť v čo najkratšom čase na používanie pokročilých prístupov pre riadenie, kvantifikáciu a vykazovanie jednotlivých rizík. V prípade kreditného rizika je cieľom banky implementácia IRB prístupu založeného na používaní interných ratingových modelov. K dátumu účtovnej závierky bol banke schválený na výpočet kapitálovej požiadavky pre neretailovú časť portfólia základný IRB prístup a pre retailovú časť portfólia pokročilý IRB prístup.

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

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

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

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

47. Udalosti po súvahovom dni

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

Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2012

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

48. Schválenie účtovnej závierky

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 31. decembru 2011) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 6. marca 2012.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 24. júla 2012 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán

Miroslav Uličný
Podpredseda predstavenstva
a zástupca generálneho riaditeľa

Marcel Kaščák
Člen predstavenstva

b) Osoby zodpovedné za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky

Ľubica Jurkovičová
Riaditeľka odboru účtovníctva,
reportingu a daní