



## **Registračný dokument**

**Tatra banka, a.s.**

19. december 2014

---

## 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.....                                                                           | 21   |
| 7. INFORMÁCIE O TRENDE.....                                                                             | 23   |
| 8. PROGNOZY ALEBO ODHAD ZISKU .....                                                                     | 23   |
| 9. SPRÁVNE, RIADIACE A DOZORNÉ ORGÁNY.....                                                              | 23   |
| 10. HLAVNÍ AKCIONÁRI .....                                                                              | 25   |
| 11. FINANČNÉ INFORMÁCIE TÝKAJÚCE SA AKTÍV A PASÍV, FINANČNEJ<br>SITUÁCIE A ZISKOV A STRÁT EMITENTA..... | 25   |
| 12. VÝZNAMNÉ ZMLUVY .....                                                                               | 40   |
| 13. INFORMÁCIE TRETEJ STRANY A VYHLÁSENIE ZNALCOV A DEKLARÁCIE<br>ZÁUJMU.....                           | 37   |
| 14. DOKUMENTY NA NAHLIADNUTIE .....                                                                     | 38   |
| 15. ZOZNAM KRÍŽOVÝCH ODKAZOV použitých v Registračnom dokumente.....                                    | 38   |
| 16. PRÍLOHA č. 1 .....                                                                                  | 40   |

**RIZIKOVÉ FAKTORY spojené s emitentom a cenným papierom**

Na hospodárenie emitenta a hodnotu cenných papierov ním vydaných vplýva 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 sadzieb 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 sadzieb. V prípade nárastu úrokových sadzieb 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 sadzieb 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 sadzieb (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 dlhový cenný papier emitoval, alebo regulačné zmeny.

Maximálna strata, ktorú môže klient utrieť 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, a.s., 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, 19. decembra 2014

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

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

## 2. ZÁKONNÍ AUDÍTORI

---

Audity konsolidovaných účtovných závierok 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 2013 a 31. decembru 2012 a súvisiace konsolidované výkazy súhrnných 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 5  
člen Slovenskej komory audítorov  
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, 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 spořitel'nách 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 sporožirových 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 aktívnu 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 refinančným programom (Exim banka, PHARE a EIB), stala sa - na dlhú dobu jedinou - 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 udržiavala 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 telefonической 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 Železniciam SR a organizovaný zoskupením medzinárodných bánk.

Banka v tomto roku pripravila a nainštalovala prvú verziu svojej web stránky na [www.tatrabanka.sk](http://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 uznání 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 expositúr. 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 strategickej 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 bankingu. 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 svojim 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 funkcionality 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<sup>TB</sup>.

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<sup>TB</sup>. 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<sup>TB</sup>.

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 agrofinancovania. 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 spracovávať 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 prispôsobené 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<sup>TB</sup> 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<sup>TB</sup> 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 zadlženia – otázky rovnováhy medzi príjmami a výdavkami pri efektívnom využití zdrojov do budúcnosti tak, aby sa vyhlili finančným ťažkostiam.

Do konca roka tiež zaviedla nový balík služieb TatraPersonal<sup>TB</sup> so Sporiacim systémom, Voliteľným prečerpaním a Spending reportom<sup>TB</sup> - 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<sup>TB</sup> novinku pre manželov pod názvom Manželská zľava<sup>TB</sup>, vďaka ktorej môžu manželia využívať dva balíky služieb za cenu jedného. Pre najmladšiu generáciu to bolo rozšírenie o zvýhodnený typ balíka služieb Tatra Personal<sup>TB</sup> Detské konto.

V máji Tatra banka priniesla svojim klientom možnosť obdarovať svojich blízkych Darčekomou kartou<sup>TB</sup>.

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<sup>TB</sup>.

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<sup>TB</sup>. 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<sup>TB</sup> cez iPhone a aj nová aplikácia cez Android. Spustená bola aplikácia Karta a čítačka pre mobilné telefóny.

Rok 2011 bol v znamení výrazného rastu obratu prefinancovaných 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 stúpil na 34%. Je to najlepšie trhové postavenie v histórii a potvrdenie pozície najväčšej faktoringovej spoločnosti na trhu, ktorú Tatra banka zastáva od roku 2008.

Získané 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

**Rok 2012** sa niesol v znamení zmien, čím Tatra banka potvrdila svoju pozíciu lídra v inováciách. Začiatkom roka banka podporila osobný a profesionálny prístup ku klientom pri otvorení balíka služieb Tatra Personal<sup>TB</sup>. Nový klient, ktorý si otvorí v banke bežný účet, tak dostane komplexný bankový účet s balíkom služieb, ktorý má okamžite plne funkčný a pripravený na používanie. Ako jediná banka na Slovensku zároveň odovzdáva klientom pri otvorení účtu Kartu na počkanie<sup>TB</sup>. Komfortné používanie účtu umožňujú aj Bezkontaktné mobilné platby<sup>TB</sup> cez smartfóny. Tatra banka je prvá banka na Slovensku a dokonca aj v Európskej únii, ktorá priniesla novú a veľmi pohodlnú formu bezkontaktného platenia prostredníctvom platobnej karty v mobilnom telefóne. Nasledoval rad ďalších inovácií, z ktorých možno spomenúť napr. Hlasovú biometriu<sup>TB</sup>, Tatra banka VIAMO, ďalšia verzia Internet banking<sup>TB</sup> doplnená o celý rad nových funkcionalít, ktoré klientom prinášajú ešte väčší komfort.

Aj rok 2013 bol pre Tatra banku ďalším dynamickým rokom, v ktorom sa jej podarilo nielen dosiahnuť výborný hospodársky výsledok, ale aj priniesť mnohé inovatívne produkty, ktoré môžu jej klienti využívať ako prví na Slovensku. Začiatkom roka sa podarilo rozšíriť Bezkontaktné mobilné platby aj na telefóny s operačným systémom Android. V prostredí Internet bankingu, ktorý je naďalej silnou konkurenčnou výhodou Tatra banky, bola rozvinutá služba Spending report. Svet financií sa tak preniesol z čísel do pestrých interaktívnych grafov a ako prvá banka sme klientom umožnili sledovať svoje príjmy a výdavky jednoducho v ich Internet bankingu. Aj táto funkcionality bola dôvodom, prečo Tatra banka už po jedenásty raz vyhrala prestížne ocenenie od medzinárodného magazínu Global Finance ako banka s najlepším internet bankingom na Slovensku a po prvý raz v histórii získala aj ocenenie ako najlepšia banka v strednej a vo východnej Európe. V kategóriách mobilné bankovníctvo a dizajn webovej stránky bola Tatra banka dokonca ohodnotená ako najlepšia na svete.

Popritom boli zdroje alokované aj na projekt implementovania SEPA (Single Euro Payment Area), ktorého finálna fáza bola úspešne ukončená vo februári 2014. Bezproblémový prechod na medzinárodné platobné štandardy je považovaný za jeden z kľúčových míľnikov posledného obdobia.

Rozvoj pobočkovej siete a vysoký index spokojnosti klientov zaznamenala aj Raiffeisen banka, ktorá bola uvedená na slovenský trh v roku 2012. Banka funguje na franchisingovom modeli, ktorý je v bankovníctve veľmi unikátny. Vďaka spojeniu s Tatra bankou sa Raiffeisen banke darí zabezpečiť maximálnu nákladovú efektívnosť prevádzky.

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 125 pobočiek, 16 firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centra byvania<sup>TB</sup> a 32 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka pôsobí vo všetkých regiónoch Slovenska a zamestnáva okolo 3 400 zamestnancov. Dlhodobo si udržiava dominantnú pozíciu v oblasti poskytnutých úverov pre firemných klientov, elektronického bankovníctva, asset manažmentu, platobných kariet, či privátneho bankovníctva.

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 PODNIKATELSKEJ 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 vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať 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 vyrovnať 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 vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať 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 vyrovnať 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 vyrovnať v hotovosti alebo sa môžu vyrovnať 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, splynutia, premeny alebo rozdelenia spoločnosti alebo kúpy podniku,
11. vykonávanie obchodov s devízovými hodnotami, ak sú tie spojené s poskytovaním investičných služieb,
12. vykonávanie investičného prieskumu a finančnej analýzy alebo inej formy všeobecného odporúčania týkajúceho sa obchodov s finančnými nástrojmi,
13. služby spojené s upisovaním finančných nástrojov a investovanie do cenných papierov na vlastný účet.
- 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<sup>TB</sup>

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<sup>TB</sup>, Riadený vklad<sup>TB</sup>)
- 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<sup>TB</sup> Classic (bezúčelový úver bez zabezpečenia)
- Americká hypotéka (bezúčelový úver zabezpečený nehnuteľnosťou)
- Hypotéka<sup>TB</sup> (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
- Bezkontaktné mobilné platby TB (iCarte, O2, Orange)

#### POISTENIE /v spolupráci s Uniqa poisťovňou/

- Poistenie majetku a zodpovednosti FO - komplexné poistenie nehnuteľnosti slúžiaceho ako zabezpečenie hypotekárneho úveru vrátane možnosti poistenia zariadenia domácnosti
- Poistenie splátok bezúčelového úveru – súčasť bezúčelového úveru bez zabezpečenia
- Poistenie splácania hypotéky
- Cestovné poistenie k platobným kartám klientov Tatra banky
- Životné poistenie TB
- Poistenie kľúčovej osoby k BusinessÚverom TB

PREMIUM BANKING (služby osobného bankára, 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<sup>TB</sup>

- na základe hodnoty predplatených transakcií:

- TatraBusiness<sup>TB</sup>6
- TatraBusiness<sup>TB</sup>12
- TatraBusiness<sup>TB</sup>20
- TatraBusiness<sup>TB</sup>45
- TatraBusiness<sup>TB</sup>85

#### ÚVEROVÉ PRODUKTY

- 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<sup>TB</sup> Express
- BusinessÚver<sup>TB</sup> Hypo
- BusinessÚver<sup>TB</sup> Variant
- 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
- Financovanie obnovy bytového fondu
- Úverové produkty obchodného financovania
- Komunálne financovanie
- Projektové financovanie - určené pre rôzne druhy projektov, ako aj na financovanie nehnuteľností

- Financovanie projektov obnoviteľnej energie (napr. vodná, solárna, veterná energia, biomasa)
- Syndikované úvery
- Úverový program v spolupráci s Európskou Investičnou Bankou
- Úver so zárukou EIF a SZRF

#### 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 CAPITAL MARKETS

- 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: Darčková karta

## FIREMNÉ CENTRÁ

Firemné centrum (FC) predstavuje miesto kontaktu firemných klientov. Tatra banka má v súčasnosti vytvorených 8 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, dávkové bezlimitné platby, trvalé platobné príkazy, inkasá, avíza o faktúrach, grafický prehľad príjmov a výdavkov- Spending report, informácie o vybraných druhoch úverov, o DDS, o termínovaných vkladoch, fondoch TAM, cenných papieroch, aktuálne informácie o kreditných kartách, možnosť sledovať stav a pohyby na bežnom účte cez Internet pomocou bežného prehliadača (browsera)
- DIALOG Live - rýchla a pohodlná cesta ako aktívne pracovať so svojím 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:depositTB - 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
- Multicash - forma elektronického bankovníctva, alternatíva Telebankingu (Gemini)
- Mobilné aplikácie:
  - Tatra banka - mobilné bankovníctvo (iOS, Android, BlackBerry 10, Windows Phone)
  - ČítačkaTB (Java2ME, iOS, Android, BlackBerry 10, Windows Phone)
  - Bezkontaktné mobilné platby - platba mobilným telefónom (klienti Orange a O2, telefón s NFC technológiou), platba iPhonom cez prídavné zariadenie iCarta
  - Tatra banka VIAMO (posielanie a prijímanie peňazí na telefónne číslo/identifikátor obchodníka cez mobil)

## OSTATNÉ PRODUKTY A SLUŽBY

- Platobné služby - tuzemský a cezhraničný prevod, súhlas s inkasom, SEPA inkaso, 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

- Aplikácia Tatra banka - rozšírenie o dostupnosť pre operačný systém Windows Phone, trvalé príkazy, prehľad úverov, NFC prehľad - rýchly zostatok a posledné pohyby bez nutnosti prihlásenia pre zariadenia s OS Android, službu Výber z bankomatu mobilom
- Tatra banka VIAMO - rozšírenie o platby obchodníkom, rozšírenie o dostupnosť pre operačný systém Windows Phone
- Aplikácia pre Google Glass

#### 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 ponukou inovatívnych produktov a služieb.

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).

Aj v uplynulom roku sa Tatra banka venovala prinášaniu inovatívnych produktov na slovenský bankový trh a posilneniu pozície lídra v inováciách medzi svojimi konkurentmi. Napriek početným kapacitám, ktoré boli venované projektu SEPA, banka naďalej venuje veľkú pozornosť elektronickým distribučným kanálom. Výsledkom je množstvo ocenení a prvenstiev, ktoré v tejto oblasti banka dosahuje. Od medzinárodného magazínu Global Finance získala v roku 2013 tri prestížne ocenenia: Banka s najlepším internet bankingom v strednej a východnej Európe (Best Consumer Internet Bank in Central and Eastern Europe), Banka s najlepším dizajnom webovej stránky na svete (Best Web Site Design worldwide v kategórii Best Consumer Internet Banks) a taktiež ocenenie Banka s najlepším mobilným bankovníctvom na svete (Best in Mobile Banking Worldwide v kategórii Best Consumer Internet Banks).

Inovatívne riešenia Tatra banky ďaleko presahujú hranice Slovenska. Ako jedna z mála bánk na svete má hlasovú biometriu na call centre, bola prvou bankou v EÚ s funkcionalitou platby mobilným telefónom a zostáva na absolútnej špičke v oblasti mobilných platieb. VISA zaslala všetkým svojim členským bankám video o technologickej progresívnosti Slovenska a špeciálne Tatra banky.

V neposlednom rade dominovala Tatra banka na slovenskom trhu aj v roku 2013 v oblasti prijímania platobných kariet a najmä v implementácii bezkontaktnnej technológie, o čom svedčí aj jej viac ako 42% podiel na celkovom obrate realizovanom platobnými kartami a 51% podiel v počte bezkontaktných platobných terminálov v Slovenskej republike. Dôkazom toho je aj ocenenie Acquier roka 2013, ktoré Tatra banka získala od kartovej spoločnosti MasterCard. Prostredníctvom internetovej platobnej brány CardPay pre e-commerce bolo zrealizovaných 1,6 mil. transakcií v objeme 70 mil.€. Tu predstavoval nárast v počte transakcií 48% a v objeme 36%.

Konsolidované aktíva skupiny Tatra banka Group vzrástli o 4,4 % na úroveň 9,47 mld. €.

Firemní klienti aj v roku 2013 veľmi starostlivo zvažovali svoje investičné zámery, čo sa prejavilo na zníženom dopyte po financovaní. Celkovo objem úverov poskytnutý firmám na Slovensku opätovne medziročne poklesol, pričom objem novoposkytnutých alebo navýšených úverov dosiahol 1 670 mil. €. V prípade Tatra banky bol rok z pohľadu úverov úspešný – úvery poskytnuté klientom vzrástli o 3,0 % na sumu 6,58 mld. €. Rast zaznamenali najmä úvery na bývanie a bezúčelové spotrebné úvery, úvery poskytnuté korporátnemu segmentu mierne poklesli. Zvýšil sa objem prostriedkov držaných v centrálnej banke a na finančných trhoch. Z hľadiska vývoja rizikových úverov sa situácia oproti predchádzajúcemu roku významnejšie nezmenila. Podiel zlyhaných úverov na celkovom portfóliu poklesol z 5,2% na úroveň 5,0%, čo poukazuje na vyššiu kvalitu úverového portfólia ako dosahuje slovenský bankový sektor.

Rástli aj vklady klientov, ktoré stúpili na 7,00 mld. €. Pričinili sa o to najmä bežné účty, termínované vklady mierne klesali. K rastu bilančnej sumy prispeli aj prijaté úvery od bánk. Pomer úverov ku vkladom na konsolidovanej báze ku koncu roka 2013 bol 93,9%, čo skupine poskytuje dostatočný priestor na rast úverového portfólia.

Čo sa týka Tatra banky, jej význam na slovenskom bankovom trhu odzrkadľuje aj fakt, že bola vybraná ako jedna z troch slovenských bánk, ktoré budú pod priamym dohľadom ECB. Vzhľadom na dlhoročný vyvážený prístup medzi rastom biznisu a konzervatívnym riadením likvidity a kapitálu možno konštatovať, že Tatra banka je v dobrej kondícii. Jej ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov na konsolidovanej báze bol k 31.12.2013 na úrovni 16,6% a stúpol medziročne o 137 bazických bodov, čo je významne viac nad požadovanou hranicou ECB aj odporúčanou hranicou Národnej banky Slovenska. Rovnako vývoj nesplácaných úverov tak v korporátnom, ako aj v retailovom segmente sa stabilne udržiava pod priemerom trhu.

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

Pre určenie svojej konkurenčnej pozície vychádza emitent z údajov získaných z internetových stránok Národnej banky Slovenska a ostatných komerčných bánk v SR, Združenia pre bankové karty Slovenskej republiky (ZBK), prípadne Slovenskej bankovej asociácie.

## 6. ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA

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

Tatra banka je dcérskou spoločnosťou Raiffeisen Bank International AG, založenou vo Viedni (ďalej len „RBI“), ktorá považuje za svoj domáci trh strednú a východnú Európu (vrátane Rakúska). RBI pôsobí v strednej a východnej Európe (SVE) už vyše 25 rokov a dnes prevádzkuje úzko prepojenú sieť dcérskych bánk, lízingových spoločností a viacerých špecializovaných poskytovateľov finančných služieb na 15 trhoch.

Ako univerzálna banka patrí RBI medzi popredné bankové domy regiónu. Silnú úlohu, ktorú banka zohráva, podporuje značka Raiffeisen – jedna z najviac uznávaných značiek regiónu. Postupom času sa RBI v regióne SVE etablovala ako plne integrovaná banková skupina zameraná na firemnú a retailovú klientelu. Banka má nielen dobrý prístup k retailovým a firemným zákazníkom, ale zároveň sa pýši aj komplexnou ponukou služieb. Koncom roka 2013 mala približne 55-tisíc zamestnancov starajúcich sa o cca 14,6 milióna klientov v približne 3 000 obchodných miestach v regióne SVE.

V Rakúsku je RBI jednou z vedúcich korporátnych a investičných bánk. Orientuje sa primárne na rakúskych zákazníkov, ale aj na medzinárodných a veľkých nadnárodných klientov pôsobiacich v SVE. RBI má okrem toho zastúpenie vo svetových finančných centrách a prevádzkuje pobočky a zastúpenia aj v Ázii. Zamestnáva spolu približne 60-tisíc zamestnancov a má celkové aktíva vo výške cca 136 mld. €.

RBI prevádzkuje dcérske banky na nasledujúcich trhoch v regióne SVE:

- Albánsko *Raiffeisen Bank Sh.a.*

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

Akcionársky podiel RBI ako materskej spoločnosti týchto bánk sa vo väčšine prípadov rovná 100 percentám.

### História RBI

RBI bola založená v októbri 2010 prostredníctvom fúzie Raiffeisen International s hlavnými obchodnými divíziami Raiffeisen Zentralbank Österreich AG (RZB). Táto fúzia ďalej posilnila pozíciu RBI ako jednej z popredných bánk v SVE (vrátane Rakúska). RBI vstúpila na Viedenskú burzu dňa 25. apríla 2005 (do 12. októbra 2010 pod názvom Raiffeisen International). Je zastúpená vo viacerých hlavných národných a medzinárodných indexoch vrátane ATX a EURO STOXX Banks. Po fúzii zostala RZB väčšinovým akcionárom a drží približne 78,5 % akcií. Zvyšných 21,5 % akcií RBI je vo voľnom obehu.

RZB bola založená v roku 1927 ako Genossenschaftliche Zentralbank (GZB). Raiffeisen začala byť prítomná v strednej a východnej Európe už v roku 1987, keď zriadila svoju prvú dcérsku banku v Maďarsku. Odvtedy došlo k založeniu ďalších vlastných dcérskych bánk; expanzia Raiffeisen v krajinách SVE pokračovala po roku 2000 hlavne formou akvizícií existujúcich bánk. Tie sú združované do holdingovej spoločnosti, ktorá od roku 2003 do októbra 2010 fungovala pod názvom Raiffeisen International. Raiffeisen International vstúpila na burzu v apríli 2005 s cieľom čo najefektívnejšie financovať svoj budúci rast. RBI bola zriadená neskôr, v roku 2010, fúziou medzi Raiffeisen International a hlavnými obchodnými divíziami RZB.

Viac informácií možno získať na [www.rbinternational.com](http://www.rbinternational.com) a [www.rzb.at](http://www.rzb.at).

Priamou materskou spoločnosťou Tatra banky je spoločnosť Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko, ktorú zastrešuje spoločnosť RBI. RBI je priama materská spoločnosť Tatra banky zostavujúca konsolidovanú účtovnú závierku.

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 30.9.2014 konsolidovaná skupina Tatra banky, a.s. pozostávala z materskej spoločnosti a nasledovných spoločností:

| <b>Spoločnosť</b>                                   | <b>Priamy podiel v %</b> | <b>Podiel skupiny v %</b> | <b>Nepriamy podiel prostredníctvom spol.</b> | <b>Hlavná činnosť</b>         | <b>Sídlo</b>           |
|-----------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------|------------------------|
| ELIOT, a.s.                                         | 100 %                    | 100 %                     | n/a                                          | obchodné služby               | Bratislava             |
| Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.          | 100 %                    | 100 %                     | n/a                                          | správa aktív                  | Bratislava             |
| Doplnková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a.s.   | 100 %                    | 100 %                     | n/a                                          | doplnkové dôchodkové sporenie | Bratislava             |
| Tatra Office, s. r. o.                              | -                        | 100 %                     | ELIOT, a.s.                                  | prenájom a správa majetku     | Bratislava             |
| Tatra Residence, s.r.o.                             | -                        | 100 %                     | ELIOT, a.s.                                  | prenájom a správa majetku     | Bratislava             |
| BA Development, s.r.o.                              | -                        | 100 %                     | ELIOT, a.s.                                  | prenájom a správa majetku     | Bratislava             |
| BA Development II., s.r.o.                          | -                        | 100 %                     | ELIOT, a.s.                                  | prenájom a správa majetku     | Bratislava             |
| PRODEAL, a.s.                                       | -                        | 100 %                     | ELIOT, a.s.                                  | prenájom a správa majetku     | Bratislava             |
| Dúbravčice, s.r.o.                                  | -                        | 100 %                     | ELIOT, a.s.                                  | prenájom a správa majetku     | Bratislava             |
| TL leasing, s. r. o.                                | -                        | 100 %                     | ELIOT, a.s.                                  | lízíng                        | Bratislava             |
| Tatra-Leasing, s.r.o.                               | 48 %                     | 48 %                      | n/a                                          | lízíng                        | Bratislava             |
| Eurolease RE Leasing, s.r.o.                        | -                        | 48 %                      | Tatra-Leasing, s.r.o.                        | sprostredkovateľská činnosť   | Bratislava             |
| Rent CC, s.r.o.                                     | -                        | 48 %                      | Tatra-Leasing, s.r.o.                        | lízíng                        | Bratislava             |
| Rent GRJ, s.r.o.                                    | -                        | 48 %                      | Tatra-Leasing, s.r.o.                        | lízíng                        | Bratislava             |
| Rent PO, s.r.o.                                     | -                        | 48 %                      | Tatra-Leasing, s.r.o.                        | lízíng                        | Bratislava             |
| Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.                | 33,33 %                  | 33,33 %                   | n/a                                          | služby                        | Bratislava             |
| Raiffeisen penzijní společnost, a.s. – v likvidácii | -                        | 49 %                      | Tatra Asset Management, správ. spol., a.s.   | dôchodkové sporenie           | Praha, Česká republika |

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 vyhliadkach 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. PROGNÓZY ALEBO ODHAD ZISKU

Emitent sa rozhodol nezaradiť prognózu alebo odhad zisku do tohoto Registračného dokumentu a do vypracovania tohoto dokumentu nezverejnil žiadny odhad alebo prognózu zisku.

## 9. SPRÁVNE, RIADIACE A DOZORNÉ ORGÁNY

### Valné zhromaždenie

Valné zhromaždenie (VZ) je najvyšším orgánom spoločnosti. Do jeho pôsobnosti patrí rozhodnutie o zmene stanov, zvýšení alebo znížení základného imania a 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 rozhodnutie o ďalších otázkach, ktoré do pôsobnosti valného zhromaždenia zveruje zákon alebo

stanovy. VZ zvoláva predstavenstvo najmenej raz za rok, pričom riadne VZ po skončení účtovného obdobia sa uskutočňuje vždy v lehote do šiestich mesiacov od posledného dňa uplynulého účtovného obdobia. O zvolanie VZ môže požiadať aj dozorná rada, kedykoľvek to vyžadujú záujmy spoločnosti.

#### *Predstavenstvo*

Predstavenstvo pozostáva najmenej z troch a najviac zo siedmich členov, ktorí sú volení dozornou radou na obdobie najviac 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. Predstavenstvo sa schádza najmenej raz za mesiac. Ustanovenia o výkone riadenia sú stanovené v štatúte predstavenstva, ktorý schvaľuje dozorná rada. Predstavenstvo je oprávnené vytvoriť výbory a stanoviť rozsah ich činnosti.

#### *Dozorná rada*

Dozorná rada dohliada na finančnú a obchodnú činnosť spoločnosti, na výkon pôsobnosti predstavenstva a na uskutočňovanie ostatnej činnosti spoločnosti. Rokovanie dozornej rady zvoláva jej predseda najmenej 3 razy do roka. Dozorná rada má jedenásť členov. Sedem členov dozornej rady volí valné zhromaždenie, štyroch členov zamestnanci spoločnosti. Ich funkčné obdobie je najviac päť rokov. Opätovné zvolenie je prípustné.

#### 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 Košťálová   | - prokurista                                                  |

##### *Členovia dozornej rady:*

|                              |                                                                    |
|------------------------------|--------------------------------------------------------------------|
| Dr. Karl Sevela              | - predseda dozornej rady, CEO spoločnosti RBI                      |
| Mag. Peter Lennkh            | - podpredseda dozornej rady, člen predstavenstva spoločnosti RBI   |
| Prof. Ing. Peter Baláž, PhD. | - člen dozornej rady, profesor Ekonomickej univerzity v Bratislave |
| Aris Bogdaneris, M.A.        | - člen dozornej rady, člen predstavenstva spoločnosti RBI          |
| Dkfm. Klemens Breuer         | - člen dozornej rady, člen predstavenstva spoločnosti RBI          |

|                         |                                                                     |
|-------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| Ing. Pavol Feitscher    | - člen dozornej rady, manažér strategických projektov v Tatra banke |
| Mag. Martin Grüll       | - člen dozornej rady, člen predstavenstva spoločnosti RBI           |
| Ing. Ján Neubauer, CSc. | - člen dozornej rady, na dôchodku                                   |
| Dr. Herbert Stepic      | - člen dozornej rady, senior poradca predstavenstva spoločnosti RBI |
| Dr. Johann Strobl       | - člen dozornej rady, člen predstavenstva spoločnosti RBI           |

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 30.9.2014<br/>a ich sídlo</i>                   | <i>Podiel na upísanom<br/>základnom imaní</i> | <i>Podiel na hlasovacích<br/>právach</i> |
|----------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|------------------------------------------|
| Raiffeisen CEE Region Holding GmbH<br>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 vlastniaceho 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             |
| <b>Spolu</b> zapísané základné imanie              |          |                               | <b>64 326 228</b>               |                                   |

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 2013 a 31.decembra 2012 pripravených podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, ako ich schválila Európska únia (v tis. Eur):

#### Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát

|                                                                | 2013           | 2012           | 2011           |
|----------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Výnosy z úrokov a podobné výnosy                               | 346 770        | 356 693        | 367 275        |
| Náklady na úroky a podobné náklady                             | (50 881)       | (78 497)       | (76 444)       |
| <b>Výnosové úroky, netto</b>                                   | <b>295 889</b> | <b>278 196</b> | <b>290 831</b> |
| Opravné položky a rezervy na straty                            | (33 991)       | (45 147)       | (15 092)       |
| <b>Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek</b> | <b>261 898</b> | <b>233 049</b> | <b>275 739</b> |
| Výnosy z poplatkov a provízií                                  | 141 231        | 133 825        | 125 564        |
| Náklady na poplatky a provízie                                 | (26 407)       | (23 618)       | (21 889)       |
| <b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>                    | <b>114 824</b> | <b>110 207</b> | <b>103 675</b> |
| Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie     | 17 735         | 21 778         | 15 103         |
| Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote   |                |                |                |
| precenených cez výkaz ziskov a strát                           | (400)          | 4 063          | (2 784)        |
| Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach   | 28             | 684            | 1 301          |
| Všeobecné administratívne náklady                              | (245 482)      | (220 392)      | (223 984)      |

|                                                                                     |                |                |                |
|-------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|----------------|
| Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií                                      | (31 833)       | (28 330)       | -              |
| Ostatný prevádzkový zisk (strata)                                                   | 11 251         | 10 357         | 5 605          |
| <b>Zisk pred zdanením</b>                                                           | <b>128 021</b> | <b>131 416</b> | <b>174 655</b> |
| Daň z príjmov                                                                       | (30 851)       | (27 880)       | (35 571)       |
| <b>Konsolidovaný zisk po zdanení</b>                                                | <b>97 170</b>  | <b>103 536</b> | <b>139 084</b> |
| <b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>           | <b>-</b>       | <b>-</b>       | <b>-</b>       |
| <b>Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení</b>                                        | <b>97 170</b>  | <b>103 536</b> | <b>139 084</b> |
| <b>Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 Eur) v Eur</b>   | <b>1 225</b>   | <b>1 297</b>   | <b>1 899</b>   |
| <b>Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 Eur) v Eur</b> | <b>6 125</b>   | <b>6 485</b>   | <b>9 497</b>   |
| <b>Základný a zriedený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 Eur) v Eur</b>   | <b>6,1</b>     | <b>6,5</b>     | <b>9</b>       |

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii

|                                                                      | 2013             | 2012             | 2011             |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|------------------|
| <b>Aktíva</b>                                                        |                  |                  |                  |
| Peniaze a vklady v centrálnych bankách                               | 688 595          | 174 693          | 349 287          |
| Úvery a bežné účty poskytnuté bankám                                 | 151 684          | 118 469          | 168 972          |
| Úvery poskytnuté klientom, brutto                                    | 6 577 648        | 6 388 106        | 6 357 055        |
| Opravné položky na straty z úverov                                   | (194 858)        | (207 407)        | (187 913)        |
| Derivátové finančné pohľadávky                                       | 71 342           | 101 336          | 106 024          |
| Finančné aktíva na obchodovanie                                      | 163 650          | 368 875          | 341 362          |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát | 160 975          | 138 854          | 133 893          |
| Finančné investície držané do splatnosti                             | 1 591 573        | 1 782 413        | 1 697 480        |
| Finančné aktíva na predaj                                            | 623              | 623              | 644              |
| Podiely v pridružených spoločnostiach                                | 20 168           | 19 661           | 13 074           |
| Dlhodobý nehmotný majetok                                            | 46 678           | 42 913           | 41 060           |
| Dlhodobý hmotný majetok                                              | 75 194           | 77 922           | 80 839           |
| Investície do nehnuteľností                                          | 47 427           | 11 298           | 7 799            |
| Splatná daňová pohľadávka                                            | 5 313            | 3 184            | -                |
| Odložená daňová pohľadávka                                           | 24 969           | 21 207           | 16 685           |
| Ostatné aktíva                                                       | 37 579           | 30 880           | 34 550           |
| <b>Aktíva spolu</b>                                                  | <b>9 468 560</b> | <b>9 073 027</b> | <b>9 160 811</b> |
| <b>Závazky a vlastné imanie</b>                                      |                  |                  |                  |
| Vklady a bežné účty bánk                                             | 356 593          | 118 001          | 101 414          |
| Vklady klientov                                                      | 7 007 983        | 6 864 783        | 6 932 867        |
| Derivátové finančné záväzky                                          | 84 862           | 118 750          | 120 451          |
| Záväzky z dlhových cenných papierov                                  | 821 908          | 794 120          | 753 312          |
| Rezervy na záväzky                                                   | 38 882           | 37 182           | 35 383           |
| Ostatné záväzky                                                      | 44 890           | 32 583           | 45 434           |
| Podriadené dlhy                                                      | 100 499          | 45 312           | 120 423          |
| <b>Záväzky spolu</b>                                                 | <b>8 455 617</b> | <b>8 010 731</b> | <b>8 109 284</b> |
| Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)                            | 915 773          | 958 760          | 912 443          |
| Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení                                | 97 170           | 103 536          | 139 084          |
| <b>Vlastné imanie spolu</b>                                          | <b>1 012 943</b> | <b>1 062 296</b> | <b>1 051 527</b> |
| <b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>                                | <b>9 468 560</b> | <b>9 073 027</b> | <b>9 160 811</b> |

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31.12.2013

| Základné imanie | Základné imanie – vlastné akcie | Emisné ážio | Emisné ážio – vlastné akcie | Rezervný fond a ostatné fondy | Nerozdeľený zisk | Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení | Spolu |
|-----------------|---------------------------------|-------------|-----------------------------|-------------------------------|------------------|---------------------------------------|-------|
|-----------------|---------------------------------|-------------|-----------------------------|-------------------------------|------------------|---------------------------------------|-------|

|                            |               |              |                |                 |               |                |                |                  |
|----------------------------|---------------|--------------|----------------|-----------------|---------------|----------------|----------------|------------------|
| <b>Vlastné imanie</b>      |               |              |                |                 |               |                |                |                  |
| <b>k 1. januáru 2013</b>   | <b>64 326</b> | <b>(932)</b> | <b>293 806</b> | <b>(11 056)</b> | <b>15 068</b> | <b>597 548</b> | <b>103 536</b> | <b>1 062 296</b> |
| Prevod do                  |               |              |                |                 |               |                |                |                  |
| nerozdeleného zisku        | -             | -            | -              | -               | -             | (3 586)        | 3 586          | -                |
| Navýšenie zákonného        |               |              |                |                 |               |                |                |                  |
| rezervného fondu           | -             | -            | -              | -               | -             | -              | -              | -                |
| Výplata dividend           | -             | -            | -              | -               | -             | (44 147)       | (107 122)      | (151 269)        |
| Predaj prioritných akcií   | -             | 599          | -              | 7 112           | -             | -              | -              | 7 711            |
| Amortizácia diskontu       |               |              |                |                 |               |                |                |                  |
| prioritných akcií          | -             | -            | 1 992          | -               | -             | -              | -              | 1 992            |
| Strata z predaja           |               |              |                |                 |               |                |                |                  |
| kmeňových                  | -             | -            | 559            | -               | -             | -              | -              | 559              |
| a prioritných akcií        | -             | -            | -              | -               | -             | -              | -              | -                |
| Spätné odkúpenie           |               |              |                |                 |               |                |                |                  |
| prioritných akcií          | -             | (427)        | -              | (5 089)         | -             | -              | -              | (5 516)          |
| Súhrnný konsolidovaný      |               |              |                |                 |               |                |                |                  |
| zisk po zdanení            | -             | -            | -              | -               | -             | -              | 97 170         | 97 170           |
| <b>Vlastné imanie</b>      |               |              |                |                 |               |                |                |                  |
| <b>k 31. decembru 2013</b> | <b>64 326</b> | <b>(760)</b> | <b>296 357</b> | <b>(9 033)</b>  | <b>15 068</b> | <b>549 815</b> | <b>97 170</b>  | <b>1 012 943</b> |

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za rok končiaci sa 31.12.2012

|                            | <b>Základné imanie</b> | <b>Základné imanie – vlastné akcie</b> | <b>Emisné ážio</b> | <b>Emisné ážio – vlastné akcie</b> | <b>Rezervný fond a ostatné fondy</b> | <b>Nerozde- lený zisk</b> | <b>Súhrnný konsoli- dovaný zisk po zdanení</b> | <b>Spolu</b>     |
|----------------------------|------------------------|----------------------------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------|------------------------------------------------|------------------|
| <b>Vlastné imanie</b>      |                        |                                        |                    |                                    |                                      |                           |                                                |                  |
| <b>k 1. januáru 2012</b>   | <b>64 326</b>          | <b>(116)</b>                           | <b>291 052</b>     | <b>(1 234)</b>                     | <b>13 335</b>                        | <b>545 080</b>            | <b>139 084</b>                                 | <b>1 051 527</b> |
| Prevod do                  |                        |                                        |                    |                                    |                                      |                           |                                                |                  |
| nerozdeleného zisku        | -                      | -                                      | -                  | -                                  | -                                    | 52 407                    | (52 407)                                       | -                |
| Navýšenie zákonného        |                        |                                        |                    |                                    |                                      |                           |                                                |                  |
| rezervného fondu           | -                      | -                                      | -                  | -                                  | 1 733                                | 61                        | (1 794)                                        | -                |
| Výplata dividend           | -                      | -                                      | -                  | -                                  | -                                    | -                         | (84 883)                                       | (84 883)         |
| Predaj vlastných           |                        |                                        |                    |                                    |                                      |                           |                                                |                  |
| prioritných akcií          | -                      | -                                      | -                  | -                                  | -                                    | -                         | -                                              | -                |
| Amortizácia diskontu       |                        |                                        |                    |                                    |                                      |                           |                                                |                  |
| prioritných akcií          | -                      | -                                      | 2 754              | -                                  | -                                    | -                         | -                                              | 2 754            |
| Spätné odkúpenie           |                        |                                        |                    |                                    |                                      |                           |                                                |                  |
| prioritných akcií          | -                      | (816)                                  | -                  | (9 822)                            | -                                    | -                         | -                                              | (10 638)         |
| Súhrnný konsolidovaný      |                        |                                        |                    |                                    |                                      |                           |                                                |                  |
| zisk po zdanení            | -                      | -                                      | -                  | -                                  | -                                    | -                         | 103 536                                        | 103 536          |
| <b>Vlastné imanie</b>      |                        |                                        |                    |                                    |                                      |                           |                                                |                  |
| <b>k 31. decembru 2012</b> | <b>64 326</b>          | <b>(932)</b>                           | <b>293 806</b>     | <b>(11 056)</b>                    | <b>15 068</b>                        | <b>597 548</b>            | <b>103 536</b>                                 | <b>1 062 296</b> |

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31.12.2013

|                                                                                                                                                       | <b>2013</b>     | <b>2012</b>     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>                                                                                                          |                 |                 |
| Zisk pred zdanením                                                                                                                                    | 128 021         | 131 416         |
| Úpravy (pozn. 35):                                                                                                                                    | (206 039)       | (212 883)       |
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 35)</b> | <b>(78 018)</b> | <b>(81 467)</b> |
| (Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:                                                                                                              |                 |                 |
| Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska                                                                                                            | (513 965)       | (54 637)        |
| Úvery poskytnuté bankám                                                                                                                               | (45 213)        | 22 480          |
| Úvery poskytnuté klientom                                                                                                                             | (231 609)       | (54 950)        |
| Derivátové finančné pohľadávky a záväzky                                                                                                              | (3 709)         | 3 488           |
| Finančné aktíva na obchodovanie                                                                                                                       | 194 805         | (93 720)        |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát                                                                                  | (25 768)        | (3 170)         |
| Finančné aktíva na predaj                                                                                                                             | -               | 21              |

|                                                                                                                                         |                  |                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Ostatné aktíva                                                                                                                          | (6 519)          | 4 513            |
| Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:                                                                                             |                  |                  |
| Vklady a bežné účty bánk                                                                                                                | 238 516          | 16 636           |
| Vklady klientov                                                                                                                         | 154 614          | (71 499)         |
| Záväzky z dlhových cenných papierov                                                                                                     | 31 999           | 40 174           |
| Ostatné záväzky                                                                                                                         | 11 440           | (12 961)         |
| <b>Peňažné prostriedky (použitú) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov</b> | <b>(273 427)</b> | <b>(285 092)</b> |
| Platené úroky                                                                                                                           | (63 930)         | (76 735)         |
| Prijaté úroky                                                                                                                           | 303 618          | 299 618          |
| Daň z príjmov platená                                                                                                                   | (35 875)         | (36 219)         |
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností, netto</b>                                                                                     | <b>(69 614)</b>  | <b>(98 428)</b>  |
| <b>Peňažné toky z investičných činností</b>                                                                                             |                  |                  |
| (Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti                                                                                     | (490 173)        | (377 764)        |
| Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti                                                                                          | 672 276          | 282 994          |
| Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti                                                                                 | 59 097           | 66 817           |
| Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku                                                               | 227              | 1 860            |
| Príjmy z predaja alebo vyradenia investícií do nehnuteľností                                                                            | 2 802            | -                |
| Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku                                                                                          | (21 467)         | (23 202)         |
| Obstaranie goodwillu                                                                                                                    | (31 768)         | -                |
| Obstaranie investícií do nehnuteľností                                                                                                  | (40 199)         | (6 991)          |
| Založenie alebo navýšenie účasti v pridruženej spoločnosti                                                                              | (478)            | (5 903)          |
| Predaj dcérskej spoločnosti                                                                                                             | -                | 6 551            |
| Prijaté dividendy                                                                                                                       | 29               | 13               |
| <b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>                                                                                       | <b>150 346</b>   | <b>(55 625)</b>  |
| <b>Peňažné toky z finančných činností</b>                                                                                               |                  |                  |
| (Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií                                                                                       | 2 754            | (10 638)         |
| Podriadený dlh                                                                                                                          | 55 000           | (75 000)         |
| Vyplatené dividendy                                                                                                                     | (151 269)        | (84 883)         |
| <b>Peňažné toky z finančných činností, netto</b>                                                                                        | <b>(93 515)</b>  | <b>(170 521)</b> |
| Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy                                                  | (1 771)          | 48               |
| <b>Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov</b>                                                                                      | <b>(14 554)</b>  | <b>(324 526)</b> |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 35)                                                                               | 173 261          | 497 787          |
| <b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 35)</b>                                                                           | <b>158 707</b>   | <b>173 261</b>   |

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za rok končiaci sa 31.12.2012

|                                                                                                                                                       | 2012             | 2011            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>                                                                                                          |                  |                 |
| Zisk pred zdanením                                                                                                                                    | 131 416          | 174 655         |
| Úpravy (pozn. 35):                                                                                                                                    | (212 883)        | (245 285)       |
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 35)</b> | <b>(81 467)</b>  | <b>(70 630)</b> |
| (Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:                                                                                                              |                  |                 |
| Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska                                                                                                            | (54 637)         | 52 677          |
| Úvery poskytnuté bankám                                                                                                                               | 22 480           | 424 962         |
| Úvery poskytnuté klientom                                                                                                                             | (54 950)         | (619 941)       |
| Derivátové finančné pohľadávky a záväzky                                                                                                              | 3 488            | (2 028)         |
| Finančné aktíva na obchodovanie                                                                                                                       | (93 720)         | (140 022)       |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát                                                                                  | (3 170)          | 74 259          |
| Finančné aktíva na predaj                                                                                                                             | 21               | -               |
| Ostatné aktíva                                                                                                                                        | 4 513            | (3 282)         |
| Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:                                                                                                           |                  |                 |
| Vklady a bežné účty bánk                                                                                                                              | 16 636           | 39 874          |
| Vklady klientov                                                                                                                                       | (71 499)         | 121 811         |
| Záväzky z dlhových cenných papierov                                                                                                                   | 40 174           | 32 268          |
| Ostatné záväzky                                                                                                                                       | (12 961)         | 65              |
| <b>Peňažné prostriedky (použitú) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov</b>               | <b>(285 092)</b> | <b>(89 987)</b> |

|                                                                                        |                  |                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|
| Platené úroky                                                                          | (76 735)         | (66 890)        |
| Prijaté úroky                                                                          | 299 618          | 313 862         |
| Daň z príjmov platená                                                                  | (36 219)         | (30 323)        |
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností, netto</b>                                    | <b>(98 428)</b>  | <b>126 662</b>  |
| <b>Peňažné toky z investičných činností</b>                                            |                  |                 |
| (Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti                                    | (377 764)        | (354 922)       |
| Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti                                         | 282 994          | 335 839         |
| Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti                                | 66 817           | 48 319          |
| Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku              | 1 860            | 7 803           |
| Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku                                         | (23 202)         | (47 048)        |
| Obstaranie investícií do nehnuteľností                                                 | (6 991)          | (1 227)         |
| Založenie pridruženej spoločnosti                                                      | (5 903)          | -               |
| Predaj dcérskej spoločnosti                                                            | 6 551            | -               |
| Prijaté dividendy                                                                      | 13               | 9               |
| <b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>                                      | <b>(55 625)</b>  | <b>(11 227)</b> |
| <b>Peňažné toky z finančných činností</b>                                              |                  |                 |
| (Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií                                      | (10 638)         | (1 447)         |
| Emisia prioritných akcií                                                               | -                | 6 402           |
| Emisia kmeňových akcií                                                                 | -                | 130 000         |
| Podriadený dlh                                                                         | (75 000)         | -               |
| Vyplatené dividendy                                                                    | (84 883)         | (74 756)        |
| <b>Peňažné toky z finančných činností, netto</b>                                       | <b>(170 521)</b> | <b>60 199</b>   |
| Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy | 48               | (1 603)         |
| <b>Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov</b>                                     | <b>(324 526)</b> | <b>174 031</b>  |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 35)                              | 497 787          | 323 756         |
| <b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 35)</b>                          | <b>173 261</b>   | <b>497 787</b>  |

## 11.2. Účtovné závierky

Audítorsky overená konsolidovaná účtovná závierka emitenta za rok končiaci sa k 31.12.2013, vrátane audítorskej správy, bola predložená ako súčasť ročnej finančnej správy za rok 2013 do NBS dňa 30.4.2014 a zverejnená na webovom sídle emitenta dňa 30.4.2014 <http://www.tatrabanka.sk/sk/o-banke/financne-ukazovatele/financne-spravy>. Oznámenie o sprístupnení ročnej finančnej správy za rok 2013 bolo uverejnené v Hospodárskych novinách dňa 30.4.2014.

Audítorsky overená konsolidovaná účtovná závierka emitenta za rok končiaci sa k 31.12.2012, vrátane audítorskej správy, bola predložená ako súčasť ročnej finančnej správy za rok 2012 do NBS dňa 30.4.2013 a zverejnená na webovom sídle emitenta dňa 30.4.2013 <http://www.tatrabanka.sk/sk/o-banke/financne-ukazovatele/financne-spravy>. Oznámenie o sprístupnení ročnej finančnej správy za rok 2012 bolo uverejnené v Hospodárskych novinách dňa 30.4.2013.

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 audítorm sú k 31.12.2013.

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 konsolidovanej (neaudítovanej) účtovnej závierky emitenta za 6 mesiacov končiacich sa 30.6.2014 pripravenej podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia:

Konsolidovaný výkaz súhrnných ziskov a strát za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014 (v tis. Eur)

|                                                                                                   | 30.6.2014      | 30.6.2013      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Výnosy z úrokov a podobné výnosy                                                                  | 174 004        | 171 183        |
| Náklady na úroky a podobné náklady                                                                | (20 639)       | (27 967)       |
| <b>Výnosové úroky, netto</b>                                                                      | <b>153 365</b> | <b>143 216</b> |
| Opravné položky a rezervy na straty                                                               | (23 414)       | (26 134)       |
| <b>Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek</b>                                    | <b>129 951</b> | <b>117 082</b> |
| Výnosy z poplatkov a provízií                                                                     | 75 516         | 69 736         |
| Náklady na poplatky a provízie                                                                    | (14 746)       | (12 328)       |
| <b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>                                                       | <b>60 770</b>  | <b>57 408</b>  |
| Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie                                        | 8 695          | 7 430          |
| Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát | 382            | (653)          |
| Čistý zisk (strata) z podielov v pridružených spoločnostiach                                      | 1 023          | 315            |
| Všeobecné administratívne náklady                                                                 | (112 160)      | (104 641)      |
| Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií                                                    | (16 529)       | (15 870)       |
| Ostatný prevádzkový zisk (strata)                                                                 | 2 718          | 838            |
| <b>Zisk pred zdanením</b>                                                                         | <b>74 850</b>  | <b>61 909</b>  |
| Daň z príjmov                                                                                     | (18 546)       | (13 689)       |
| <b>Konsolidovaný zisk po zdanení</b>                                                              | <b>56 304</b>  | <b>48 220</b>  |
| <b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>                         | <b>126</b>     | <b>-</b>       |
| Finančné aktíva na predaj                                                                         | 162            | -              |
| Daň z príjmov vzťahujúca sa na ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát                           | (36)           | -              |
| <b>Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení</b>                                                      | <b>56 430</b>  | <b>48 220</b>  |
| <b>Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €</b>                     | <b>709</b>     | <b>608</b>     |
| <b>Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €</b>                   | <b>3 545</b>   | <b>3 040</b>   |
| <b>Základný a zriedený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €</b>                     | <b>3,5</b>     | <b>3,0</b>     |

Konsolidovaný výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2014 (v tis. Eur)

|                                        | 30.6.2014 | 31.12.2013 |
|----------------------------------------|-----------|------------|
| <b>Aktíva</b>                          |           |            |
| Peniaze a vklady v centrálnych bankách | 306 374   | 688 595    |
| Úvery a bežné účty poskytnuté bankám   | 474 248   | 151 684    |
| Úvery poskytnuté klientom, brutto      | 6 813 870 | 6 577 648  |

|                                                                      |                  |                  |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Opravné položky na straty z úverov                                   | (206 283)        | (194 858)        |
| Derivátové finančné pohľadávky                                       | 74 769           | 71 342           |
| Finančné aktíva na obchodovanie                                      | 48 582           | 163 650          |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát | 38 357           | 160 975          |
| Finančné investície držané do splatnosti                             | 1 732 840        | 1 591 573        |
| Finančné aktíva na predaj                                            | 24 816           | 623              |
| Podiely v pridružených spoločnostiach                                | 21 191           | 20 168           |
| Dlhodobý nehmotný majetok                                            | 43 960           | 46 678           |
| Dlhodobý hmotný majetok                                              | 71 220           | 75 194           |
| Investície do nehnuteľností                                          | 47 903           | 47 427           |
| Splatná daňová pohľadávka                                            | 174              | 5 313            |
| Odložená daňová pohľadávka                                           | 25 042           | 24 969           |
| Ostatné aktíva                                                       | 43 829           | 37 579           |
| <b>Aktíva spolu</b>                                                  | <b>9 560 892</b> | <b>9 468 560</b> |
| <b>Závazky a vlastné imanie</b>                                      |                  |                  |
| Vklady a bežné účty bánk                                             | 115 076          | 356 593          |
| Vklady klientov                                                      | 7 410 267        | 7 007 983        |
| Derivátové finančné záväzky                                          | 82 675           | 84 862           |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie                              | 9 909            | -                |
| Záväzky z dlhových cenných papierov                                  | 824 565          | 821 908          |
| Rezervy na záväzky                                                   | 38 350           | 38 882           |
| Ostatné záväzky                                                      | 45 703           | 44 890           |
| Podriadené dlhy                                                      | 100 510          | 100 499          |
| <b>Záväzky spolu</b>                                                 | <b>8 627 055</b> | <b>8 455 617</b> |
| Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)                            | 877 533          | 915 773          |
| Konsolidovaný zisk po zdanení                                        | 56 304           | 97 170           |
| <b>Vlastné imanie spolu</b>                                          | <b>933 837</b>   | <b>1 012 943</b> |
| <b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>                                | <b>9 560 892</b> | <b>9 468 560</b> |

Konsolidovaný výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014 (v tis. Eur)

|                                         | Základné imanie | Základné imanie – vlastné akcie | Emisné ážio    | Emisné ážio – vlastné akcie | Rezervný fond a ostatné fondy | Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj | Nerozdelný zisk | Konsolidovaný zisk po zdanení | Spolu            |
|-----------------------------------------|-----------------|---------------------------------|----------------|-----------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------|-----------------|-------------------------------|------------------|
| <b>Vlastné imanie k 1. januáru 2014</b> | <b>64 326</b>   | <b>(760)</b>                    | <b>296 357</b> | <b>(9 033)</b>              | <b>15 068</b>                 | -                                                | <b>549 814</b>  | <b>97 170</b>                 | <b>1 012 942</b> |
| Prevod do                               |                 |                                 |                |                             |                               |                                                  |                 |                               |                  |
| nerozdeleného zisku                     | -               | -                               | -              | -                           | (44)                          | -                                                | (97 214)        | (97 170)                      | -                |
| Výplata dividend                        | -               | -                               | -              | -                           | -                             | -                                                | (133 244)       | -                             | (133 244)        |
| Amortizácia diskontu prioritných akcií  | -               | -                               | 466            | -                           | -                             | -                                                | -               | -                             | 466              |
| Spätné odkúpenie prioritných akcií      | -               | (209)                           | -              | (2 548)                     | -                             | -                                                | -               | -                             | (2 757)          |
| Súhrnný zisk po zdanení                 | -               | -                               | -              | -                           | -                             | 126                                              | -               | 56 304                        | 56 430           |
| <b>Vlastné imanie k 30. júnu 2014</b>   | <b>64 326</b>   | <b>(969)</b>                    | <b>296 823</b> | <b>(11 581)</b>             | <b>15 024</b>                 | <b>126</b>                                       | <b>513 784</b>  | <b>56 304</b>                 | <b>933 837</b>   |

|                                         | Základné imanie | Základné imanie – vlastné akcie | Emisné ážio    | Emisné ážio – vlastné akcie | Rezervný fond a ostatné fondy | Nerozdelný zisk | Konsolidovaný zisk po zdanení | Spolu            |
|-----------------------------------------|-----------------|---------------------------------|----------------|-----------------------------|-------------------------------|-----------------|-------------------------------|------------------|
| <b>Vlastné imanie k 1. januáru 2013</b> | <b>64 326</b>   | <b>(932)</b>                    | <b>293 806</b> | <b>(11 056)</b>             | <b>15 068</b>                 | <b>597 548</b>  | <b>103 536</b>                | <b>1 062 296</b> |
| Prevod do                               |                 |                                 |                |                             |                               |                 |                               |                  |
| nerozdeleného zisku                     | -               | -                               | -              | -                           | -                             | (3 586)         | 3 586                         | -                |
| Výplata dividend                        | -               | -                               | -              | -                           | -                             | (44 147)        | (107 122)                     | (151 269)        |
| Amortizácia diskontu                    | -               | -                               | 990            | -                           | -                             | -               | -                             | 990              |

|                                       |               |                |                |                 |               |                |               |                |
|---------------------------------------|---------------|----------------|----------------|-----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| prioritných akcií                     |               |                |                |                 |               |                |               |                |
| Spätné odkúpenie                      |               |                |                |                 |               |                |               |                |
| prioritných akcií                     | -             | (250)          | -              | (2 976)         | -             | -              | -             | (3 226)        |
| Súhrnný zisk po zdanení               | -             | -              | -              | -               | -             | -              | 48 220        | 48 220         |
| <b>Vlastné imanie k 30. júnu 2013</b> | <b>64 326</b> | <b>(1 182)</b> | <b>294 796</b> | <b>(14 032)</b> | <b>15 068</b> | <b>549 815</b> | <b>48 220</b> | <b>957 011</b> |

Konsolidovaný výkaz o peňažných tokoch za 6 mesiacov končiacich sa 30. júna 2014 (v tis. Eur)

|                                                                                                                                                       | 30.6.2014        | 30.6.2013        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>                                                                                                          |                  |                  |
| Zisk pred zdanením                                                                                                                                    | 74 850           | 61 909           |
| Úpravy (pozn. 36):                                                                                                                                    | (125 674)        | (115 665)        |
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 36)</b> | <b>(50 824)</b>  | <b>(53 756)</b>  |
| (Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:                                                                                                              |                  |                  |
| Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska                                                                                                            | 387 505          | 79 408           |
| Úvery poskytnuté bankám                                                                                                                               | (306 877)        | (99 764)         |
| Úvery poskytnuté klientom                                                                                                                             | (247 243)        | (199 261)        |
| Derivátové finančné pohľadávky a záväzky                                                                                                              | (679)            | (2 028)          |
| Finančné aktíva na obchodovanie                                                                                                                       | 117 273          | 106 481          |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát                                                                                  | 123 752          | (23 009)         |
| Finančné aktíva na predaj                                                                                                                             | (23 572)         | -                |
| Ostatné aktíva                                                                                                                                        | (6 951)          | (8 308)          |
| Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:                                                                                                           |                  |                  |
| Vklady a bežné účty bánk                                                                                                                              | (241 762)        | 20 563           |
| Vklady klientov                                                                                                                                       | 402 887          | 160 786          |
| Finančné záväzky na obchodovanie                                                                                                                      | 9 795            | -                |
| Záväzky z dlhových cenných papierov                                                                                                                   | 1 222            | (53 297)         |
| Ostatné záväzky                                                                                                                                       | (1 457)          | 3 879            |
| <b>Peňažné prostriedky (použitý) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov</b>               | <b>163 069</b>   | <b>(68 306)</b>  |
| Platené úroky                                                                                                                                         | (20 720)         | (29 667)         |
| Prijaté úroky                                                                                                                                         | 148 868          | 159 815          |
| Daň z príjmov platená                                                                                                                                 | (11 247)         | (16 472)         |
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností, netto</b>                                                                                                   | <b>279 970</b>   | <b>45 370</b>    |
| <b>Peňažné toky z investičných činností</b>                                                                                                           |                  |                  |
| (Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti                                                                                                   | (466 114)        | (461 587)        |
| Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti                                                                                                        | 295 621          | 490 354          |
| Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti                                                                                               | 51 898           | 49 390           |
| Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku                                                                             | 20               | 2 759            |
| Príjmy z predaja alebo vyradenia investícií do nehnuteľností                                                                                          | 978              | -                |
| Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku                                                                                                        | (3 893)          | (6 173)          |
| Obstaranie investícií do nehnuteľností                                                                                                                | (1 950)          | (477)            |
| Založenie alebo navýšenie účasti v pridruženej spoločnosti                                                                                            | -                | (478)            |
| Prijaté dividendy                                                                                                                                     | 13               | 13               |
| <b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>                                                                                                     | <b>(123 427)</b> | <b>73 801</b>    |
| <b>Peňažné toky z finančných činností</b>                                                                                                             |                  |                  |
| (Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií                                                                                                     | (2 757)          | (3 226)          |
| Podriadený dlh                                                                                                                                        | -                | -                |
| Vyplatené dividendy                                                                                                                                   | (133 244)        | (151 269)        |
| <b>Peňažné toky z finančných činností, netto</b>                                                                                                      | <b>(136 101)</b> | <b>(154 495)</b> |
| Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy                                                                | 421              | (377)            |
| <b>Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov</b>                                                                                                    | <b>20 963</b>    | <b>(35 701)</b>  |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 36)                                                                                             | 158 707          | 170 761          |
| <b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 36)</b>                                                                                         | <b>179 670</b>   | <b>135 060</b>   |

Audítorsky neoverená konsolidovaná účtovná závierka emitenta za prvých 6 mesiacov končiacich sa k 30.6.2014, bola predložená ako súčasť Polročnej finančnej správy za prvý polrok 2014 do NBS dňa 28.8.2014 a zverejnená na webovom sídle emitenta dňa 28.8.2014 <http://www.tatrabanka.sk/sk/o-banke/financne-ukazovatele/polrocne>. Oznámenie o sprístupnení tejto Polročnej finančnej správy bolo uverejnené v Hospodárskych novinách dňa 28.8.2014.

11.5.2. Finančné informácie vybrané z priebežnej neaudítovanej individuálnej účtovnej závierky emitenta (nekonsolidovanej) za 9 mesiacov končiacich sa 30.9.2014 pripravenej podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34, ako ho schválila Európska únia v rozsahu:

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 9 mesiacov končiacich sa 30.9.2014 (v tis. Eur)

|                                                                                                   | 30.9.2014      | 30.9.2013      |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Výnosy z úrokov a podobné výnosy                                                                  | 260 033        | 265 365        |
| Náklady na úroky a podobné náklady                                                                | (29 872)       | (39 514)       |
| <b>Výnosové úroky, netto</b>                                                                      | <b>230 161</b> | <b>225 851</b> |
| Opravné položky a rezervy na straty                                                               | (33 408)       | (29 466)       |
| <b>Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek</b>                                    | <b>196 753</b> | <b>196 385</b> |
| Výnosy z poplatkov a provízií                                                                     | 104 994        | 94 956         |
| Náklady na poplatky a provízie                                                                    | (22 555)       | (18 208)       |
| <b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>                                                       | <b>82 439</b>  | <b>76 748</b>  |
| Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie                                        | 14 608         | 12 082         |
| Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát | 741            | (537)          |
| Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach                          | (1 500)        | (6 000)        |
| Všeobecné administratívne náklady                                                                 | (161 393)      | (155 254)      |
| Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií                                                    | (24 901)       | (23 894)       |
| Ostatný prevádzkový zisk (strata)                                                                 | 1 367          | 1 682          |
| <b>Zisk pred zdanením</b>                                                                         | <b>108 114</b> | <b>101 212</b> |
| Daň z príjmov                                                                                     | (26 262)       | (20 601)       |
| <b>Zisk po zdanení</b>                                                                            | <b>81 852</b>  | <b>80 611</b>  |
| <b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>                         | <b>410</b>     | -              |
| Finančné aktíva na predaj                                                                         | 525            | -              |
| Daň z príjmov vzťahujúca sa na ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát                           | (115)          | -              |
| <b>Súhrnný zisk po zdanení</b>                                                                    | <b>82 262</b>  | <b>51 909</b>  |
| <b>Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €</b>                     | <b>1 031</b>   | <b>1 015</b>   |
| <b>Základný a zriedený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €</b>                   | <b>5 155</b>   | <b>5 075</b>   |
| <b>Základný a zriedený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €</b>                     | <b>5,2</b>     | <b>5,1</b>     |

Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30.9.2014 (v tis. Eur)

|                                        | 30.9.2014 | 31.12.2013 |
|----------------------------------------|-----------|------------|
| <b>Aktíva</b>                          |           |            |
| Peniaze a vklady v centrálnych bankách | 723 884   | 688 594    |
| Úvery a bežné účty poskytnuté bankám   | 171 456   | 150 578    |

|                                                                      |                  |                  |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Úvery poskytnuté klientom, brutto                                    | 7 104 173        | 6 642 246        |
| Opravné položky na straty z úverov                                   | (219 758)        | (194 858)        |
| Derivátové finančné pohľadávky                                       | 91 708           | 71 342           |
| Finančné aktíva na obchodovanie                                      | 30 912           | 161 666          |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát | 52 444           | 160 975          |
| Finančné investície držané do splatnosti                             | 1 782 580        | 1 591 573        |
| Finančné aktíva na predaj                                            | 26 368           | 623              |
| Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach                    | 32 232           | 33 732           |
| Dlhodobý nehmotný majetok                                            | 31 293           | 35 270           |
| Dlhodobý hmotný majetok                                              | 58 481           | 64 467           |
| Splatná daňová pohľadávka                                            | -                | 5 196            |
| Odložená daňová pohľadávka                                           | 26 935           | 24 822           |
| Ostatné aktíva                                                       | 22 521           | 17 177           |
| <b>Aktíva spolu</b>                                                  | <b>9 935 229</b> | <b>9 453 403</b> |
| <b>Závazky a vlastné imanie</b>                                      |                  |                  |
| Vklady a bežné účty bánk                                             | 860 832          | 356 593          |
| Vklady klientov                                                      | 7 094 818        | 7 029 713        |
| Derivátové finančné záväzky                                          | 93 367           | 84 862           |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie                              | 10 125           | -                |
| Záväzky z dlhových cenných papierov                                  | 759 933          | 821 908          |
| Rezervy na záväzky                                                   | 34 237           | 38 870           |
| Splatný daňový záväzok                                               | 5 794            | -                |
| Ostatné záväzky                                                      | 41 356           | 39 034           |
| Podriadené dlhy                                                      | 100 496          | 100 499          |
| <b>Záväzky spolu</b>                                                 | <b>9 000 958</b> | <b>8 471 479</b> |
| Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)                            | 852 419          | 881 363          |
| Zisk po zdanení                                                      | 81 852           | 100 561          |
| <b>Vlastné imanie spolu</b>                                          | <b>934 271</b>   | <b>981 924</b>   |
| <b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>                                | <b>9 935 229</b> | <b>9 453 403</b> |

Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 9 mesiacov končiacich sa 30.9.2014 (v tis. Eur)

|                                            | <b>Základné imanie</b> | <b>Základné imanie – vlastné akcie</b> | <b>Emisné ážio</b> | <b>Emisné ážio – vlastné akcie</b> | <b>Rezervný fond a ostatné fondy</b> | <b>Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj</b> | <b>Nerozdeľený zisk</b> | <b>Zisk po zdanení</b> | <b>Spolu</b>   |
|--------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|----------------|
| <b>Vlastné imanie k 1. januáru 2014</b>    | <b>64 326</b>          | <b>(760)</b>                           | <b>296 357</b>     | <b>(9 033)</b>                     | <b>14 446</b>                        | <b>-</b>                                                | <b>516 027</b>          | <b>100 561</b>         | <b>981 924</b> |
| Prevod do nerozdeľeného zisku              | -                      | -                                      | -                  | -                                  | -                                    | -                                                       | 100 561                 | (100 561)              | -              |
| Výplata dividend                           | -                      | -                                      | -                  | -                                  | -                                    | -                                                       | (133 244)               | -                      | (133 244)      |
| Predaj vlastných akcií                     | -                      | 553                                    | 189                | -                                  | -                                    | -                                                       | -                       | -                      | 722            |
| Amortizácia diskontu prioritných akcií     | -                      | -                                      | 692                | -                                  | -                                    | -                                                       | -                       | -                      | 692            |
| Spätné odkúpenie prioritných akcií         | -                      | (339)                                  | -                  | 2 254                              | -                                    | -                                                       | -                       | -                      | 1 915          |
| Súhrnný zisk po zdanení                    | -                      | -                                      | -                  | -                                  | -                                    | 410                                                     | -                       | 81 852                 | 82 262         |
| <b>Vlastné imanie k 30. septembru 2014</b> | <b>64 326</b>          | <b>(556)</b>                           | <b>297 238</b>     | <b>(6 779)</b>                     | <b>14 446</b>                        | <b>410</b>                                              | <b>483 344</b>          | <b>52 228</b>          | <b>934 271</b> |

|                                         | <b>Základné imanie</b> | <b>Základné imanie – vlastné akcie</b> | <b>Emisné ážio</b> | <b>Emisné ážio – vlastné akcie</b> | <b>Rezervný fond a ostatné fondy</b> | <b>Nerozdeľený zisk</b> | <b>Súhrnný zisk po zdanení</b> | <b>Spolu</b>     |
|-----------------------------------------|------------------------|----------------------------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------|--------------------------------|------------------|
| <b>Vlastné imanie k 1. januáru 2013</b> | <b>64 326</b>          | <b>(932)</b>                           | <b>293 806</b>     | <b>(11 056)</b>                    | <b>14 446</b>                        | <b>558 369</b>          | <b>108 927</b>                 | <b>1 027 886</b> |

|                                              |               |              |                |                |               |                |               |                |
|----------------------------------------------|---------------|--------------|----------------|----------------|---------------|----------------|---------------|----------------|
| Prevod do nerozdeleného zisku                | -             | -            | -              | -              | -             | 1 805          | (1 805)       | -              |
| Výplata dividend                             | -             | -            | -              | -              | -             | (44 147)       | (107 122)     | (151 269)      |
| Predaj vlastných akcií                       | -             | 599          | -              | 7 112          | -             | -              | -             | 7 711          |
| Amortizácia diskontu prioritných akcií       | -             | -            | 1 475          | -              | -             | -              | -             | 1 475          |
| Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií | -             | -            | 558            | -              | -             | -              | -             | 558            |
| Spätné odkúpenie prioritných akcií           | -             | (372)        | -              | (4 431)        | -             | -              | -             | (4 803)        |
| Súhrnný zisk po zdanení                      | -             | -            | -              | -              | -             | -              | 80 611        | 80 611         |
| <b>Vlastné imanie</b>                        |               |              |                |                |               |                |               |                |
| <b>k 30. septembru 2013</b>                  | <b>64 326</b> | <b>(705)</b> | <b>295 839</b> | <b>(8 375)</b> | <b>14 446</b> | <b>516 027</b> | <b>80 611</b> | <b>926 169</b> |

Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 9 mesiacov končiacich sa 30.9.2014 (v tis. Eur)

|                                                                                                                                                       | 30.9.2014        | 30.9.2013        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>                                                                                                          |                  |                  |
| Zisk pred zdanením                                                                                                                                    | 108 114          | 101 212          |
| Úpravy (pozn. 37):                                                                                                                                    | (187 435)        | (178 970)        |
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 37)</b> | <b>(79 321)</b>  | <b>(77 758)</b>  |
| (Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:                                                                                                              |                  |                  |
| Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska                                                                                                            | 32 229           | (96 073)         |
| Úvery poskytnuté bankám                                                                                                                               | (18 532)         | (75 726)         |
| Úvery poskytnuté klientom                                                                                                                             | (473 143)        | (260 894)        |
| Derivátové finančné pohľadávky a záväzky                                                                                                              | (6 926)          | 576              |
| Finančné aktíva na obchodovanie                                                                                                                       | 132 854          | 170 691          |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát                                                                                  | 110 252          | (23 113)         |
| Finančné aktíva na predaj                                                                                                                             | (24 571)         | -                |
| Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach                                                                                                     | -                | -                |
| Ostatné aktíva                                                                                                                                        | (5 361)          | (8 925)          |
| Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:                                                                                                           |                  |                  |
| Vklady a bežné účty bánk                                                                                                                              | (504 758)        | (6 146)          |
| Vklady klientov                                                                                                                                       | 69 371           | 158 589          |
| Finančné záväzky na obchodovanie                                                                                                                      | 9 911            | -                |
| Záväzky z dlhových cenných papierov                                                                                                                   | (61 101)         | 5 359            |
| Ostatné záväzky                                                                                                                                       | 2 322            | 5 889            |
| <b>Peňažné prostriedky (použitie) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov</b>              | <b>126 284</b>   | <b>(202 227)</b> |
| Platené úroky                                                                                                                                         | (34 703)         | (40 927)         |
| Prijaté úroky                                                                                                                                         | 223 027          | 224 710          |
| Daň z príjmov platená                                                                                                                                 | (17 500)         | (25 146)         |
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností, netto</b>                                                                                                   | <b>297 108</b>   | <b>(43 590)</b>  |
| <b>Peňažné toky z investičných činností</b>                                                                                                           |                  |                  |
| (Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti                                                                                                   | (541 042)        | (476 693)        |
| Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti                                                                                                        | 331 617          | 505 629          |
| Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti                                                                                               | 52 163           | 49 835           |
| Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku                                                                             | 25               | 114              |
| Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku                                                                                                        | (5 936)          | (9 306)          |
| Predaj dcérskej spoločnosti                                                                                                                           | -                | -                |
| Navýšenie účasti v dcérskej spoločnosti                                                                                                               | -                | -                |
| Prijaté dividendy                                                                                                                                     | -                | 6 259            |
| <b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>                                                                                                     | <b>(163 200)</b> | <b>(75 838)</b>  |
| <b>Peňažné toky z finančných činností</b>                                                                                                             |                  |                  |
| (Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií                                                                                                     | 2 637            | (3 466)          |
| Emisia prioritných akcií                                                                                                                              | -                | -                |
| Emisia kmeňových akcií                                                                                                                                | -                | -                |

|                                                                                        |                  |                 |
|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-----------------|
| Podriadený dlh                                                                         | -                | (100 502)       |
| Vyplatené dividendy                                                                    | (133 244)        | (151 269)       |
| <b>Peňažné toky z finančných činností, netto</b>                                       | <b>(130 607)</b> | <b>(47 301)</b> |
| Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy | 2 097            | (660)           |
| <b>Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov</b>                                     | <b>5 398</b>     | <b>(15 713)</b> |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 37)                              | 157 600          | 172 218         |
| <b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 37)</b>                          | <b>162 998</b>   | <b>156 505</b>  |

Účtovná závierka emitenta, z ktorých vybrané finančné informácie sú uvedené v bode 11.5.3., sa nachádza v Prílohe 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 banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. Je zásadou banky nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch a dôsledne sa brániť voči neoprávnene vzneseným nárokom. Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnať a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvorí rezervu. Podľa údajov z individuálnej neauditovanej účtovnej závierky emitenta k 30.9.2014 je celková výška rezervy na súdne spory vo výške 25 954 tis. € (31. december 2013: 26 191 tis. €).

#### 11.7. Významná zmena finančnej alebo obchodnej situácie emitenta

Od konca posledného finančného obdobia, za ktoré boli uverejnené auditované konsolidované výsledky hospodárenia k 31.12.2013, vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného vykazovania, nenastali žiadne významné zmeny finančnej alebo obchodnej situácie skupiny emitenta.

### 12. VÝZNAMNÉ ZMLUVY

Emitent neeviduje 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 a správy ZBK a Slovenskej bankovej asociácie, uvedené na str. 20 - 21 v kapitole 5.1.3. tohoto Registračného dokumentu*

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 stanovky 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 auditorsky overenú konsolidovanú účtovnú závierku emitenta za rok končiaci sa k 31. decembru 2013, pripravenú podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, predloženú vrátane správy audítora ako súčasť ročnej finančnej správy za rok 2013 do NBS dňa 30.4.2014 a zverejnenú na webovom sídle emitenta dňa 30.4.2014, sa nachádza na strane 30 tohoto Registračného dokumentu. Oznámenie o sprístupnení ročnej finančnej správy za rok 2013 bolo uverejnené v Hospodárskych novinách dňa 30.4.2014.

2. Odkaz na auditorsky overenú konsolidovanú účtovnú závierku emitenta za rok končiaci sa k 31. decembru 2012, pripravenú podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo, predloženú vrátane správy audítora ako súčasť ročnej finančnej správy za rok 2012 do NBS dňa 30.4.2013 a zverejnenú na webovom sídle emitenta dňa 30.4.2013, sa nachádza na strane 30 tohoto Registračného dokumentu. Oznámenie o sprístupnení ročnej finančnej správy za rok 2012 bolo uverejnené v Hospodárskych novinách dňa 30.4.2013.

3. Odkaz na priebežnú neaudítovanú konsolidovanú účtovnú závierku emitenta za prvý polrok končiaci sa 30. júna 2014, pripravenú podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo ako ich schválila Európska únia, predloženú NBS ako súčasť Polročnej finančnej správy za prvý polrok 2014 do NBS dňa 28.8.2014 a zverejnenú na webovom sídle emitenta dňa 28.8.2014, sa nachádza na strane 34 tohoto Registračného dokumentu. Oznámenie o sprístupnení Polročnej finančnej správy za rok 2014 bolo uverejnené v Hospodárskych novinách dňa 28.8.2014.

*Tento Registračný dokument tvorí jednu z dvoch samostatných častí prospektu cenného papiera vypracovaného pre dlhopisy názvom Hypotekárny záložný list HZL TB 79 Fix 7/4/2020 (prípadne*

prospektov ďalších dlhových cenných papierov vydaných emitentom), ktorý je vyhotovený (a ktoré prípadne budú vyhotovené) podľa §121 a nasl. zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch.

Tento Registračný dokument a Opis cenných papierov zo dňa 19.12.2014 (prípadne opisy cenných papierov a súhrnné dokumenty vypracované emitentom pre ďalšie dlhové cenné papiere) budú po ich schválení NBS a zverejnení tvoriť platný prospekt cenného papiera.

Platný prospekt pre emisiu s názvom Hypotekárny záložný list HZL TB 79 Fix 7/4/2020 (ďalej len „Prospekt“) bude tvoriť tento Registračný dokument zo dňa 19. 12.2014 a Opis cenných papierov zo dňa 19.12.2014 po ich schválení NBS a zverejnení emitentom.

Vzhľadom k tomu, že menovitá hodnota dlhopisov s názvom Hypotekárny záložný list HZL TB 79 Fix 7/4/2020 je 100 000 EUR a Prospekt je vypracovaný za účelom prijatia týchto dlhopisov na obchodovanie na regulovanom trhu, v zmysle § 121 ods. 3 zákona o cenných papieroch a investičných službách sa vypracovanie súhrnného dokumentu ako súčasť prospektu cenného papiera nevyžaduje.

Prospekt bude zverejnený bezplatným sprístupnením v písomnej forme v sídle emitenta (Hodžovo námestie 3, Bratislava) a na webovom sídle [www.tatrabanka.sk](http://www.tatrabanka.sk) v záložke O banke/ Finančné ukazovatele/ Emisné podmienky a 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 neaudítovaná účtovná závierka emitenta vyhotovená k 30.9.2014, ktorú emitent dňa 30.10.2014 bezplatne sprístupnil v písomnej forme vo svojom sídle a súčasne zverejnil na svojom webovom sídle [www.tatrabanka.sk](http://www.tatrabanka.sk) )



**Priebežná individuálna účtovná  
závierka za 9 mesiacov končiacich sa  
30. septembra 2014  
pripravená podľa Medzinárodného  
účtovného štandardu IAS 34,  
ako ho schválila Európska únia**

**Priebežná individuálna účtovná závierka za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**  
pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia a správa nezávislého audítora

---

| <b>Obsah</b>                                   | <b>Strana</b> |
|------------------------------------------------|---------------|
| 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             |
| Poznámky k individuálnej účtovnej závierke     |               |
| I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE                        | 6             |
| II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY                      | 9             |
| III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV               | 21            |
| IV. OSTATNÉ POZNÁMKY                           | 25            |

**Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**  
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia  
(v tisícoch €)

|                                                                                                   | <b>Pozn.</b> | <b>30.9.2014</b> | <b>30.9.2013</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------------|------------------|
| Výnosy z úrokov a podobné výnosy                                                                  |              | 260 033          | 265 365          |
| Náklady na úroky a podobné náklady                                                                |              | (29 872)         | (39 514)         |
| <b>Výnosové úroky, netto</b>                                                                      | <b>(1)</b>   | <b>230 161</b>   | <b>225 851</b>   |
| Opravné položky a rezervy na straty                                                               | (2)          | (33 408)         | (29 466)         |
| <b>Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek</b>                                    |              | <b>196 753</b>   | <b>196 385</b>   |
| Výnosy z poplatkov a provízií                                                                     |              | 104 994          | 94 956           |
| Náklady na poplatky a provízie                                                                    |              | (22 555)         | (18 208)         |
| <b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>                                                       | <b>(3)</b>   | <b>82 439</b>    | <b>76 748</b>    |
| Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie                                        | (4)          | 14 608           | 12 082           |
| Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát | (5)          | 741              | (537)            |
| Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach                          | (6)          | (1 500)          | (6 000)          |
| Všeobecné administratívne náklady                                                                 | (7)          | (161 393)        | (155 254)        |
| Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií                                                    | (8)          | (24 901)         | (23 894)         |
| Ostatný prevádzkový zisk (strata)                                                                 | (9)          | 1 367            | 1 682            |
| <b>Zisk pred zdanením</b>                                                                         |              | <b>108 114</b>   | <b>101 212</b>   |
| Daň z príjmov                                                                                     | (10)         | (26 262)         | (20 601)         |
| <b>Zisk po zdanení</b>                                                                            |              | <b>81 852</b>    | <b>80 611</b>    |
| <b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po zdanení daňou z príjmu</b>                         |              | <b>410</b>       | -                |
| Finančné aktíva na predaj                                                                         |              | 525              | -                |
| Daň z príjmov vzťahujúca sa na ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát                           |              | (115)            | -                |
| <b>Súhrnný zisk po zdanení</b>                                                                    |              | <b>82 262</b>    | <b>51 909</b>    |
| <b>Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 800 €) v €</b>                     | <b>(11)</b>  | <b>1 031</b>     | <b>1 015</b>     |
| <b>Základný a zriadený zisk na kmeňovú akciu (menovitá hodnota 4 000 €) v €</b>                   | <b>(11)</b>  | <b>5 155</b>     | <b>5 075</b>     |
| <b>Základný a zriadený zisk na prioritnú akciu (menovitá hodnota 4 €) v €</b>                     | <b>(11)</b>  | <b>5,2</b>       | <b>5,1</b>       |

**Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát za 3. štvrťrok 2014**  
pripravený podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva,  
ako ich schválila Európska únia  
(v tisícoch €)

|                                                                                                      | <b>3. štvrťrok<br/>2014</b> | <b>3. štvrťrok<br/>2013</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
| Výnosy z úrokov a podobné výnosy                                                                     | 85 565                      | 87 884                      |
| Náklady na úroky a podobné náklady                                                                   | (9 227)                     | (11 656)                    |
| <b>Výnosové úroky, netto</b>                                                                         | <b>76 338</b>               | <b>76 228</b>               |
| Opravné položky a rezervy na straty                                                                  | (9 994)                     | (10 660)                    |
| <b>Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek</b>                                       | <b>66 344</b>               | <b>65 568</b>               |
| Výnosy z poplatkov a provízií                                                                        | 36 204                      | 32 095                      |
| Náklady na poplatky a provízie                                                                       | (8 240)                     | (6 203)                     |
| <b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>                                                          | <b>27 964</b>               | <b>25 892</b>               |
| Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie                                           | 5 899                       | 4 605                       |
| Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote<br>precenených cez výkaz ziskov a strát | 359                         | 116                         |
| Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených<br>spoločnostiach                          | (1 500)                     | -                           |
| Všeobecné administratívne náklady                                                                    | (52 759)                    | (52 578)                    |
| Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií                                                       | (8 372)                     | (8 024)                     |
| Ostatný prevádzkový zisk (strata)                                                                    | 323                         | 1 159                       |
| <b>Zisk pred zdanením</b>                                                                            | <b>38 258</b>               | <b>36 738</b>               |
| Daň z príjmov                                                                                        | (8 634)                     | (8 036)                     |
| <b>Zisk po zdanení</b>                                                                               | <b>29 624</b>               | <b>28 702</b>               |
| <b>Ostatné súčasti súhrnných ziskov a strát po<br/>zdanení daňou z príjmu</b>                        | <b>284</b>                  | -                           |
| Finančné aktíva na predaj                                                                            | 363                         | -                           |
| Daň z príjmov vzťahujúca sa na ostatné súčasti súhrnných ziskov<br>a strát                           | (79)                        | -                           |
| <b>Súhrnný zisk po zdanení</b>                                                                       | <b>29 908</b>               | <b>28 702</b>               |

## Individuálny výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2014

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

|                                                                      | Pozn.    | 30.9.2014        | 31.12.2013       |
|----------------------------------------------------------------------|----------|------------------|------------------|
| <b>Aktíva</b>                                                        |          |                  |                  |
| Peniaze a vklady v centrálnych bankách                               | (12)     | 723 884          | 688 594          |
| Úvery a bežné účty poskytnuté bankám                                 | (13)     | 171 456          | 150 578          |
| Úvery poskytnuté klientom, brutto                                    | (14)     | 7 104 173        | 6 642 246        |
| Opravné položky na straty z úverov                                   | (15)     | (219 758)        | (194 858)        |
| Derivátové finančné pohľadávky                                       | (16)     | 91 708           | 71 342           |
| Finančné aktíva na obchodovanie                                      | (17)     | 30 912           | 161 666          |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát | (18)     | 52 444           | 160 975          |
| Finančné investície držané do splatnosti                             | (19)     | 1 782 580        | 1 591 573        |
| Finančné aktíva na predaj                                            | (20)     | 26 368           | 623              |
| Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach                    | (21)     | 32 232           | 33 732           |
| Dlhodobý nehmotný majetok                                            | (22)     | 31 293           | 35 270           |
| Dlhodobý hmotný majetok                                              | (22)     | 58 481           | 64 467           |
| Splatná daňová pohľadávka                                            | (23)     | -                | 5 196            |
| Odložená daňová pohľadávka                                           | (10, 24) | 26 935           | 24 822           |
| Ostatné aktíva                                                       | (25)     | 22 521           | 17 177           |
| <b>Aktíva spolu</b>                                                  |          | <b>9 935 229</b> | <b>9 453 403</b> |
| <b>Záväzky a vlastné imanie</b>                                      |          |                  |                  |
| Vklady a bežné účty bánk                                             | (26)     | 860 832          | 356 593          |
| Vklady klientov                                                      | (27)     | 7 094 818        | 7 029 713        |
| Derivátové finančné záväzky                                          | (28)     | 93 367           | 84 862           |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie                              | (29)     | 10 125           | -                |
| Záväzky z dlhových cenných papierov                                  | (30)     | 759 933          | 821 908          |
| Rezervy na záväzky                                                   | (31)     | 34 237           | 38 870           |
| Splatný daňový záväzok                                               | (32)     | 5 794            | -                |
| Ostatné záväzky                                                      | (33)     | 41 356           | 39 034           |
| Podriadené dlhy                                                      | (34)     | 100 496          | 100 499          |
| <b>Záväzky spolu</b>                                                 |          | <b>9 000 958</b> | <b>8 471 479</b> |
| Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)                            | (35)     | 852 419          | 881 363          |
| Zisk po zdanení                                                      |          | 81 852           | 100 561          |
| <b>Vlastné imanie spolu</b>                                          |          | <b>934 271</b>   | <b>981 924</b>   |
| <b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>                                |          | <b>9 935 229</b> | <b>9 453 403</b> |

## Individuálny výkaz o zmenách vo vlastnom imaní za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

prípravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,

ako ho schválila Európska únia

(v tisícoch €)

|                                            | <i>Základné imanie</i> | <i>Základné imanie – vlastné akcie</i> | <i>Emisné ážio</i> | <i>Emisné ážio – vlastné akcie</i> | <i>Rezervný fond a ostatné fondy</i> | <i>Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj</i> | <i>Nerozdeľený zisk</i> | <i>Zisk po zdanení</i> | <i>Spolu</i>   |
|--------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------|----------------|
| <b>Vlastné imanie k 1. januáru 2014</b>    | <b>64 326</b>          | <b>(760)</b>                           | <b>296 357</b>     | <b>(9 033)</b>                     | <b>14 446</b>                        | -                                                       | <b>516 027</b>          | <b>100 561</b>         | <b>981 924</b> |
| Prevod do nerozdeleného zisku              | -                      | -                                      | -                  | -                                  | -                                    | -                                                       | 100 561                 | (100 561)              | -              |
| Výplata dividend                           | -                      | -                                      | -                  | -                                  | -                                    | -                                                       | (133 244)               | -                      | (133 244)      |
| Predaj vlastných akcií                     | -                      | 553                                    | 189                | -                                  | -                                    | -                                                       | -                       | -                      | 722            |
| Amortizácia diskontu prioritných akcií     | -                      | -                                      | 692                | -                                  | -                                    | -                                                       | -                       | -                      | 692            |
| Spätné odkúpenie prioritných akcií         | -                      | (339)                                  | -                  | 2 254                              | -                                    | -                                                       | -                       | -                      | 1 915          |
| Súhrnný zisk po zdanení                    | -                      | -                                      | -                  | -                                  | -                                    | 410                                                     | -                       | 81 852                 | 82 262         |
| <b>Vlastné imanie k 30. septembru 2014</b> | <b>64 326</b>          | <b>(556)</b>                           | <b>297 238</b>     | <b>(6 779)</b>                     | <b>14 446</b>                        | <b>410</b>                                              | <b>483 344</b>          | <b>52 228</b>          | <b>934 271</b> |

|                                              | <i>Základné imanie</i> | <i>Základné imanie – vlastné akcie</i> | <i>Emisné ážio</i> | <i>Emisné ážio – vlastné akcie</i> | <i>Rezervný fond a ostatné fondy</i> | <i>Nerozdeľený zisk</i> | <i>Súhrnný zisk po zdanení</i> | <i>Spolu</i>     |
|----------------------------------------------|------------------------|----------------------------------------|--------------------|------------------------------------|--------------------------------------|-------------------------|--------------------------------|------------------|
| <b>Vlastné imanie k 1. januáru 2013</b>      | <b>64 326</b>          | <b>(932)</b>                           | <b>293 806</b>     | <b>(11 056)</b>                    | <b>14 446</b>                        | <b>558 369</b>          | <b>108 927</b>                 | <b>1 027 886</b> |
| Prevod do nerozdeleného zisku                | -                      | -                                      | -                  | -                                  | -                                    | 1 805                   | (1 805)                        | -                |
| Výplata dividend                             | -                      | -                                      | -                  | -                                  | -                                    | ( 44 147)               | (107 122)                      | (151 269)        |
| Predaj vlastných akcií                       | -                      | 599                                    | -                  | 7 112                              | -                                    | -                       | -                              | 7 711            |
| Amortizácia diskontu prioritných akcií       | -                      | -                                      | 1 475              | -                                  | -                                    | -                       | -                              | 1 475            |
| Zisk z predaja kmeňových a prioritných akcií | -                      | -                                      | 558                | -                                  | -                                    | -                       | -                              | 558              |
| Spätné odkúpenie prioritných akcií           | -                      | (372)                                  | -                  | (4 431)                            | -                                    | -                       | -                              | (4 803)          |
| Súhrnný zisk po zdanení                      | -                      | -                                      | -                  | -                                  | -                                    | -                       | 80 611                         | 80 611           |
| <b>Vlastné imanie k 30. septembru 2013</b>   | <b>64 326</b>          | <b>(705)</b>                           | <b>295 839</b>     | <b>(8 375)</b>                     | <b>14 446</b>                        | <b>516 027</b>          | <b>80 611</b>                  | <b>926 169</b>   |

**Individuálny výkaz o peňažných tokoch za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**  
 pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34,  
 ako ho schválila Európska únia  
 (v tisícoch €)

|                                                                                                                                                       | 30.9.2014        | 30.9.2013        |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>                                                                                                          |                  |                  |
| Zisk pred zdanením                                                                                                                                    | 108 114          | 101 212          |
| Úpravy (pozn. 37):                                                                                                                                    | (187 435)        | (178 970)        |
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmu (pozn. 37)</b> | <b>(79 321)</b>  | <b>(77 758)</b>  |
| (Zvýšenie) zníženie prevádzkových aktív:                                                                                                              |                  |                  |
| Povinná rezerva v Národnej banke Slovenska                                                                                                            | 32 229           | (96 073)         |
| Úvery poskytnuté bankám                                                                                                                               | (18 532)         | (75 726)         |
| Úvery poskytnuté klientom                                                                                                                             | (473 143)        | (260 894)        |
| Derivátové finančné pohľadávky a záväzky                                                                                                              | (6 926)          | 576              |
| Finančné aktíva na obchodovanie                                                                                                                       | 132 854          | 170 691          |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát                                                                                  | 110 252          | (23 113)         |
| Finančné aktíva na predaj                                                                                                                             | (24 571)         | -                |
| Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach                                                                                                     | -                | -                |
| Ostatné aktíva                                                                                                                                        | (5 361)          | (8 925)          |
| Zvýšenie (zníženie) prevádzkových záväzkov:                                                                                                           |                  |                  |
| Vklady a bežné účty bánk                                                                                                                              | (504 758)        | (6 146)          |
| Vklady klientov                                                                                                                                       | 69 371           | 158 589          |
| Finančné záväzky na obchodovanie                                                                                                                      | 9 911            | -                |
| Záväzky z dlhových cenných papierov                                                                                                                   | (61 101)         | 5 359            |
| Ostatné záväzky                                                                                                                                       | 2 322            | 5 889            |
| <b>Peňažné prostriedky (použitá) získané v prevádzkových činnostiach pred prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov</b>               | <b>126 284</b>   | <b>(202 227)</b> |
| Platené úroky                                                                                                                                         | (34 703)         | (40 927)         |
| Prijaté úroky                                                                                                                                         | 223 027          | 224 710          |
| Daň z príjmov platená                                                                                                                                 | (17 500)         | (25 146)         |
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností, netto</b>                                                                                                   | <b>297 108</b>   | <b>(43 590)</b>  |
| <b>Peňažné toky z investičných činností</b>                                                                                                           |                  |                  |
| (Prírastok) finančných aktív držaných do splatnosti                                                                                                   | (541 042)        | (476 693)        |
| Úbytok finančných aktív držaných do splatnosti                                                                                                        | 331 617          | 505 629          |
| Prijaté úroky z finančných aktív držaných do splatnosti                                                                                               | 52 163           | 49 835           |
| Príjmy z predaja alebo vyradenia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku                                                                             | 25               | 114              |
| Nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku                                                                                                        | (5 936)          | (9 306)          |
| Predaj dcérskej spoločnosti                                                                                                                           | -                | -                |
| Navýšenie účasti v dcérskej spoločnosti                                                                                                               | -                | -                |
| Prijaté dividendy                                                                                                                                     | -                | 6 259            |
| <b>Peňažné toky z investičnej činnosti, netto</b>                                                                                                     | <b>(163 200)</b> | <b>(75 838)</b>  |
| <b>Peňažné toky z finančných činností</b>                                                                                                             |                  |                  |
| (Spätné odkúpenie) alebo predaj prioritných akcií                                                                                                     | 2 637            | (3 466)          |
| Emisia prioritných akcií                                                                                                                              | -                | -                |
| Emisia kmeňových akcií                                                                                                                                | -                | -                |
| Podriadený dlh                                                                                                                                        | -                | (100 502)        |
| Vyplatené dividendy                                                                                                                                   | (133 244)        | (151 269)        |
| <b>Peňažné toky z finančných činností, netto</b>                                                                                                      | <b>(130 607)</b> | <b>(47 301)</b>  |
| Vplyv fluktuácie výmenných kurzov na stav peňazí a peňažných ekvivalentov a iné vplyvy                                                                | 2 097            | (660)            |
| <b>Zmena stavu peňazí a peňažných ekvivalentov</b>                                                                                                    | <b>5 398</b>     | <b>(15 713)</b>  |
| Peniaze a peňažné ekvivalenty na začiatku roka (pozn. 37)                                                                                             | 157 600          | 172 218          |
| <b>Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka (pozn. 37)</b>                                                                                         | <b>162 998</b>   | <b>156 505</b>   |

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

**I. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**

**Predmet činnosti**

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

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

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na hlasovacích právach:

|                                          | <b>30. septembra<br/>2014</b> | <b>31. decembra<br/>2013</b> |
|------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien | 89,11 %                       | 89,11 %                      |
| Ostatní                                  | 10,89 %                       | 10,89 %                      |
| <b>Celkom</b>                            | <b>100,00 %</b>               | <b>100,00 %</b>              |

Akcionári banky v percentuálnych podieloch na upísanom základnom imaní:

|                                          | <b>30. septembra<br/>2014</b> | <b>31. decembra<br/>2013</b> |
|------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien | 78,78 %                       | 78,78 %                      |
| Ostatní                                  | 21,22 %                       | 21,22 %                      |
| <b>Celkom</b>                            | <b>100,00 %</b>               | <b>100,00 %</b>              |

Akcionári banky v absolútnych podieloch na upísanom základnom imaní:

|                                          | <b>30. septembra<br/>2014</b> | <b>31. decembra<br/>2013</b> |
|------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------|
| Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien | 50 678                        | 50 678                       |
| Ostatní                                  | 13 648                        | 13 648                       |
| <b>Celkom</b>                            | <b>64 326</b>                 | <b>64 326</b>                |

Banka vykonáva svoju činnosť v Slovenskej republike prostredníctvom 143 pobočiek, firemných centier a obchodných zastúpení firemných centier, Centier bývania <sup>TB</sup> a Centra investovania <sup>TB</sup> a 32 pobočiek odštepného závodu Raiffeisen banka.

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

**Členovia štatutárneho orgánu a dozornej rady banky k 30. septembra 2014:**

**Dozorná rada**

Predseda: Karl SEVELDA (od 1. augusta 2014)

Podpredseda: Peter LENNKH (od 1. augusta 2014)

Členovia: Herbert STEPIC (od 1. augusta 2014)  
Peter BALÁŽ  
Ján NEUBAUER  
Pavol FEITSCHER  
Aris BOGDANERIS  
Johann STROBL (od 1. júla 2014)  
Klemens BREUER (od 20. júla 2014)  
Martin GRULL (od 20. júla 2014)

**Predstavenstvo**

Predseda: Igor VIDA

Podpredseda: Miroslav ULIČNÝ

Členovia: Marcel KAŠČÁK  
Michal LIDAY  
Vladimír MATOUŠ  
Natália MAJOR  
Bernhard HENHAPPEL

**Zmeny v dozornej rade banky počas roka 2014:**

Dvaja členovia dozornej rady volení Valným zhromaždením sa vzdali funkcie člena dozornej rady s účinnosťou ku dňu 30. júna 2014. Valné zhromaždenie konané 18. júna 2014 zvolilo dvoch nových členov dozornej rady na nasledujúce obdobie piatich rokov. V priebehu Valného zhromaždenia bola schválená zmena stanov týkajúca sa počtu členov dozornej rady, ktorou dochádza k zvýšeniu počtu členov dozornej rady o troch nových členov, z nich dvaja sú volení Valným zhromaždením. Z uvedeného dôvodu boli na Valnom zhromaždení dňa 18. júna 2014 zvolení ďalší dvaja členovia dozornej rady so začiatkom ich funkčného obdobia od 20. júla 2014.

Renate Kattinger - ukončenie funkcie člena dozornej rady 30. júna 2014  
Hannes Mosenbacher - ukončenie funkcie člena dozornej rady 30. júna 2014

Johann Strobl - vznik funkcie člena dozornej rady 1. júla 2014  
Peter Lennkh - vznik funkcie člena dozornej rady 1. júla 2014  
Klemens Breuer - vznik funkcie člena dozornej rady 20. júla 2014  
Martin Grull - vznik funkcie člena dozornej rady 20. júla 2014

S účinnosťou od 1. augusta 2014 sa novým predsedom dozornej rady stal Karl Sevelda a novým podpredsedom sa stal Peter Lennkh. Herbert Stepic sa s účinnosťou od 1. augusta stal novým členom dozornej rady.

**Zmeny v predstavenstve banky počas roka 2014:**

V priebehu 3. štvrťroka 2014 nenastali žiadne zmeny v zložení predstavenstva banky.

**Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:**

Raiffeisen-Landesbanken Holding GmbH, Viedeň, Rakúsko

**Obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:**

Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Viedeň, Rakúsko

**Obchodné meno priamej materskej spoločnosti:**

Raiffeisen CEE Region Holding GmbH, Wien

**Obchodné meno priamej materskej spoločnosti zostavujúcej konsolidovanú účtovnú závierku:**

Raiffeisen Bank International AG, Viedeň, Rakúsko

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

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

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

**Obchodné mená dcérskych účtovných jednotiek banky k 30. septembru 2014**

|                                                    | <b>Sídlo</b> | <b>Druh podielu</b> | <b>Audítor</b>          |
|----------------------------------------------------|--------------|---------------------|-------------------------|
| Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.        | Bratislava   | priamy              | Deloitte Audit s. r. o. |
| ELIOT, a. s.                                       | Bratislava   | priamy              | Deloitte Audit s. r. o. |
| Doplňková dôchodková spoločnosť Tatra banky, a. s. | Bratislava   | priamy              | Deloitte Audit s. r. o. |
| Tatra Residence, s. r. o.                          | Bratislava   | nepriamy            | Deloitte Audit s. r. o. |
| Tatra Office, s. r. o.                             | Bratislava   | nepriamy            | Deloitte Audit s. r. o. |
| TL leasing, s. r. o.                               | Bratislava   | nepriamy            | Deloitte Audit s. r. o. |
| BA Development, s. r. o.                           | Bratislava   | nepriamy            | Deloitte Audit s. r. o. |
| BA Development II., s. r. o.                       | Bratislava   | nepriamy            | Deloitte Audit s. r. o. |
| PRODEAL, a. s.                                     | Bratislava   | nepriamy            | Deloitte Audit s. r. o. |
| Dúbravčice, s. r. o.                               | Bratislava   | nepriamy            | Deloitte Audit s. r. o. |

**Obchodné mená pridružených účtovných jednotiek banky k 30. septembru 2014**

|                                                    | <b>Sídlo</b> | <b>Druh podielu</b> | <b>Audítor</b>                                             |
|----------------------------------------------------|--------------|---------------------|------------------------------------------------------------|
| Tatra-Leasing, s. r. o.                            | Bratislava   | priamy              | Deloitte Audit s. r. o.                                    |
| Eurolease RE Leasing, s. r. o.                     | Bratislava   | nepriamy            | neauditované                                               |
| Rent CC, s.r.o.                                    | Bratislava   | nepriamy            | neauditované                                               |
| Rent GRJ, s.r.o.                                   | Bratislava   | nepriamy            | neauditované                                               |
| Rent PO, s.r.o.                                    | Bratislava   | nepriamy            | neauditované                                               |
| Raiffeisen penzijní společnost a.s. – v likvidácii | Praha        | nepriamy            | KPMG Česká republika Audit, s.r.o., Praha, Česká republika |
| Slovak Banking Credit Bureau, s.r.o.               | Bratislava   | priamy              | SLOVAUDIT, s. r. o.                                        |

**Zmeny v skupine banky**

V priebehu 3. štvrtroka 2014 nenastali žiadne zmeny v skupine banky.

**Rozdelenie zisku banky za rok 2013**

Prídel do nerozdeleného zisku minulých rokov  
**Celkom**

100 561  
**100 561**

**Výplata dividend z nerozdeleného zisku banky z rokov 2006-2010**

Dividendy – kmeňové akcie  
Dividendy – prioritné akcie  
**Celkom**

119 433  
15 652  
**135 085**

Na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 800 € pripadla dividend v celkovej výške 1 680 €, ktorá pozostáva z podielu na zisku za rok 2006 vo výške 110 €, z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2007 vo výške 432 €, z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2008 vo výške 634 €, z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2009 vo výške 302 € a z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2010 vo výške 202 €.

Na jednu kmeňovú akciu v menovitej hodnote 4 000 € pripadla dividend v celkovej výške 8 400 €, ktorá pozostáva z podielu na zisku za rok 2006 vo výške 550 €, z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2007 vo výške 2 160 €, z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2008 vo výške 3 170 €, z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2009 vo výške 1 510 € a z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2010 vo výške 1 010 €.

Na jednu prioritnú akciu v menovitej hodnote 4 € pripadla dividend v celkovej výške 8,40 €, ktorá pozostáva z podielu na zisku za rok 2006 vo výške 0,55 €, z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2007 vo výške 2,16 €, z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2008 vo výške 3,17 €, z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2009 vo výške 1,51 € a z podielu na nerozdelenom zisku za rok 2010 vo výške 1,01 €.

## **Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

---

Riadnu individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku za rok 2013, Výročnú správu za rok 2013, rozdelenie zisku, nerozdeleného zisku a určenie tantiém členom dozornej rady za rok 2012 schválilo Valné zhromaždenie banky dňa 18. júna 2014. Dividendy, na ktoré nevznikol k dátumu valného zhromaždenia nárok vo výške 1 841 tis. €, boli k 30. júnu 2014 zúčtované do nerozdeleného zisku minulých rokov.

### **Regulačné požiadavky**

Banka je povinná plniť regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska, ktoré zahŕňajú limity a rôzne iné obmedzenia týkajúce sa minimálnej kapitálovej primeranosti, opravných položiek na krytie úverového rizika, zabezpečenia likvidity, úrokových sadzieb a devízovej pozície banky. Banka v priebehu roku 2014 plnila všetky uvedené regulačné požiadavky.

## **II. HLAVNÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY**

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

### **a) Základ prezentácie**

Priebežná individuálna účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014 a porovnateľné údaje za rok 2013 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (International Financial Reporting Standards, „IFRS“) v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“).

Účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná v spojení s ročnou účtovnou závierkou zostavenou k 31. decembru 2013.

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

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

### **Cieľ zostavenia**

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

### **Východiská zostavenia účtovnej závierky**

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

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

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

## **Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

### **Významné účtovné odhady**

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

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

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia banky vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Ako sa uvádza v nasledujúcej časti e) bode 1 a podrobne opisuje v bodoch 2 a 15 poznámok k účtovnej závierke, banka vytvára opravnú položku 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. septembru 2014.

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

- Pravidlá a predpisy o dani z príjmu zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny; v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankové odvetvie neexistuje významný historický precedens, resp. interpretačné rozsudky. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vyšší stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom prípadnej kontroly zo strany daňových úradov.
- Tvorba opravných položiek k podielom v dcérskych a pridružených spoločnostiach predstavuje najlepší odhad straty pri zohľadnení objektívnych faktorov ovplyvňujúcich budúce peňažné toky v dcérskych a pridružených spoločnostiach.

### **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.

Tieto poznámky tvoria neoddeliteľnú súčasť tejto účtovnej závierky.

## **Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

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

### **d) Štátne a iné pokladničné poukážky**

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

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

#### **Opravné položky na straty z úverov**

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

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

## **Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

---

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

Úverové pohľadávky voči korporátnym klientom sú samostatne významné a posudzované na individuálnom základe. Banka pristupuje k úprave ocenenia korporátnej pohľadávky v prípade, že je dôvod domnievať sa, že pohľadávka má znaky smerujúce k znehodnoteniu pohľadávky. Takýmito znakmi sú najmä: omeškanie pohľadávky, informácia, že na dlžníka je vedené exekučné konanie väčšieho rozsahu, že dlžník je v konkurze, likvidácii alebo v zákonnej reštrukturalizácii, ak sa k pohľadávke viaže identifikovaný podvod, ak pohľadávka bola reštrukturalizovaná z dôvodu, že dlžník nemal dosť 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 koeficient upravujúci hodnotu nehnuteľnosti na „adjusted market value“.

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

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

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

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

## **Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

pripravená 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 závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

pripravená 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 a akcie. Podielové a dlhové cenné papiere, pokladničné poukážky a akcie banka vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „*Finančné aktíva na obchodovanie*“. Všetky nákupy a predaje cenných papierov na obchodovanie sú účtované k dátumu vyrovnania obchodu.

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

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

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

**b. Derivátové finančné nástroje**

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

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

Deriváty sú vykazované ako „*Derivátové finančné pohľadávky*“ alebo „*Derivátové finančné záväzky*“. Niektoré transakcie s finančnými derivátmi poskytujúce účinný ekonomický hedging pri riadení rizika 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 položke „*Finančné deriváty*“.

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

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

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

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

## **Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

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 dlhové cenné papiere a investície banky v iných subjektoch s podielom menším ako 20 % na základnom imaní a hlasovacích právach.

Dlhové cenné papiere v portfóliu finančných aktív na predaj sa oceňujú v obstarávacej cene bez transakčných nákladov a následne preceňujú na reálnu hodnotu. Nerealizované zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty finančných aktív na predaj sa vykazujú v položke „Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj“ v rámci vlastného imania banky až do momentu vyradenia alebo znehodnotenia daného finančného aktíva na predaj. V prípade vyradenia alebo znehodnotenia finančného aktíva na predaj, kumulatívne zisky a straty daného finančného aktíva na predaj vykázané v položke „Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj“, sa preklasifikujú do výkazu súhrnných ziskov a strát do položky „Čistý zisk (strata)“ z finančných nástrojov na predaj“.

Podielové cenné papiere v portfóliu finančných aktív na predaj sa oceňujú v obstarávacej cene zníženej o opravné položky na zníženie ich hodnoty, ktoré sa vykazujú vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Čistý zisk (strata)“ z finančných nástrojov na predaj“, pretože ich trhovú cenu na aktívnom trhu nemožno spoľahlivo určiť. V uvedenom portfóliu sa nachádzajú predovšetkým podiely v súkromne vlastných 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 roku 2014 nenastali žiadne zmeny jedného alebo viacerých vstupov, ktoré by ovplyvnili zmenu reálnej hodnoty, z daného dôvodu a z dôvodu nevýznamnosti daného portfólia banka nezverejňuje detailné požiadavky na odsúhlasenie počiatočných a konečných zostatkov s oddelene popísanými zmenami počas obdobia. Banka nemá úmysel v blízkej budúcnosti uvedené účasti predať, ani iným spôsobom vyradiť. V prípade spoločností, voči ktorým je vedené konkurzné konanie, je vytvorená 100-percentná opravná položka a po ukončení konkurzného konania sa uvedené účasti následne odpíšu.

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

### **5. Zabezpečovacie deriváty**

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

Zabezpečenie reálnej hodnoty

Zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na zabezpečenie, ktoré sa považujú za zabezpečenie reálnej hodnoty, sa účtujú do výkazu súhrnných ziskov a strát spolu s 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

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

### **6. Finančné záväzky**

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

## **Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

- **Úroveň 3** - ocenenie reálnou hodnotou odvodenou od metód oceňovania, ktoré zahŕňajú vstupné informácie týkajúce sa aktíva alebo záväzku, ktoré nie sú založené na zistiteľných trhových údajoch (nezistiteľné vstupy).

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

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

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

### **Presuny medzi úrovňami ocenenia**

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

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

### **g) Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach**

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

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

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

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

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

### **h) Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení – repotransakcie**

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

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

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

**i) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok**

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

Odhadovaná ekonomická životnosť dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v rokoch:

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

**j) Zníženie hodnoty hmotného a nehmotného majetku**

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

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

**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.

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

---

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

**l) Záväzky 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 vykazuje ako náklad a záväzok. Akákoľvek strata súvisiaca so zaúčtovaním rezervy na záväzky sa vykazuje vo výkaze súhrnných ziskov a strát za príslušné obdobie.

**p) Rezervy na zamestnanecké požitky**

Banka má dlhodobé programy so stanovenými požitkami pozostávajúce z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku. K 30. septembru 2014 mala banka v evidenčnom stave 3 442 zamestnancov, ktorí boli súčasťou programu (31. december 2013: 3 429 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 vykazujú v bežnom účtovnom období vo výkaze súhrnných ziskov a strát v položke „Všeobecné administratívne náklady“. Výška rezervy na zamestnanecké požitky sa vykazuje vo výkaze o finančnej situácii v položke „Rezervy na záväzky“.

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

**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 | 5,7% – 10 %                    |
| Vek odchodu do dôchodku                      | Na základe platnej legislatívy |

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

**q) Časové rozlíšenie úrokov**

Časovo rozlíšené úrokové výnosy a náklady vzťahujúce sa na finančné aktíva a finančné záväzky sa vykazujú k dátumu zostavenia účtovnej 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. septembru 2014 ani 31. decembru 2013 neboli vydané žiadne zriadené potenciálne kmeňové akcie.

## Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

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

### t) Zdaňovanie a odložená daň

Daň z príjmov vypočítala banka v súlade s predpismi platnými v Slovenskej republike na základe zdaniteľného zisku za daný rok. Zdaniteľný zisk sa odlišuje od zisku, ktorý je vykázaný vo výkaze súhrnných ziskov a strát, pretože nezahŕňa položky výnosov, resp. nákladov, ktoré sú zdaniteľné alebo odpočítateľné od základu dane v iných rokoch, ani položky, ktoré nie sú zdaniteľné, resp. odpočítateľné od základu dane. Záväzok banky zo splatnej dane sa vypočíta pomocou daňových sadzieb platných, resp. uzákonených do dátumu zostavenia účtovnej 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. 22 %. Odložené daňové záväzky sa vykazujú všeobecne za všetky zdaniteľné dočasné rozdiely, odložené daňové pohľadávky sa vykazujú v prípade, keď je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, s ktorým možno odpočítateľné dočasné rozdiely zúčtovať.

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

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

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

### III. VYKAZOVANIE PODĽA SEGMENTOV

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

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

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

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

Do segmentu *Finančných inštitúcií a verejného sektora* patria:

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

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

---

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Manažment banky sleduje úrokový výnos jednotlivých segmentov na netto báze.

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

Individuálny výkaz súhrnných ziskov a strát a ostatné ukazovatele podľa segmentov k 30. septembru 2014:

|                                                                                                   | <i><b>Firemní klienti</b></i> | <i><b>Finančné inštitúcie a verejný sektor</b></i> | <i><b>Retailoví klienti</b></i> | <i><b>Investičné bankovníctvo a treasury</b></i> | <i><b>Majetkové účasti a iné</b></i> | <i><b>Spolu</b></i> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|
| Výnosové úroky, netto                                                                             | 66 543                        | 1 077                                              | 145 381                         | 1 532                                            | 15 628                               | 230 161             |
| Opravné položky a rezervy na straty                                                               | (18 661)                      | 50                                                 | (14 739)                        | (57)                                             | -                                    | (33 408)            |
| <b>Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek</b>                                    | <b>47 881</b>                 | <b>1 127</b>                                       | <b>130 643</b>                  | <b>1 474</b>                                     | <b>15 628</b>                        | <b>196 753</b>      |
| Výnosy z poplatkov a provízií, netto                                                              | 13 153                        | 2 075                                              | 66 847                          | (530)                                            | 894                                  | 82 439              |
| Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie                                        | 4 210                         | 146                                                | 6 634                           | 3 611                                            | 7                                    | 14 608              |
| Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát | -                             | -                                                  | -                               | 741                                              | -                                    | 741                 |
| Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach                          | -                             | -                                                  | -                               | -                                                | (1 500)                              | (1 500)             |
| Všeobecné administratívne náklady                                                                 | (29 524)                      | (2 541)                                            | (119 420)                       | (7 191)                                          | (2 716)                              | (161 393)           |
| Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií                                                    | (6 428)                       | (2 734)                                            | (12 979)                        | (2 127)                                          | (633)                                | (24 901)            |
| Ostatný prevádzkový zisk (strata)                                                                 |                               |                                                    |                                 |                                                  | 1 367                                | 1 367               |
| <b>Zisk pred zdanením</b>                                                                         | <b>29 292</b>                 | <b>(1 927)</b>                                     | <b>71 725</b>                   | <b>(4 022)</b>                                   | <b>13 047</b>                        | <b>108 114</b>      |
| <b>Aktíva spolu</b>                                                                               | <b>3 245 582</b>              | <b>175 818</b>                                     | <b>3 456 368</b>                | <b>2 804 010</b>                                 | <b>253 450</b>                       | <b>9 935 229</b>    |

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

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

|                                                                                                   | <i><b>Firemní klienti</b></i> | <i><b>Finančné inštitúcie a verejný sektor</b></i> | <i><b>Retailoví klienti</b></i> | <i><b>Investičné bankovníctvo a treasury</b></i> | <i><b>Majetkové účasti a iné</b></i> | <i><b>Spolu</b></i> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------|
| Výnosové úroky, netto                                                                             | 66 548                        | 5 279                                              | 140 860                         | 1 273                                            | 11 890                               | 225 851             |
| Opravné položky a rezervy na straty                                                               | (14 359)                      | 1 624                                              | (16 631)                        | -                                                | (99)                                 | (29 466)            |
| <b>Výnosové úroky, netto, po zohľadnení opravných položiek</b>                                    | <b>52 189</b>                 | <b>6 904</b>                                       | <b>124 229</b>                  | <b>1 273</b>                                     | <b>11 791</b>                        | <b>196 385</b>      |
| Výnosy z poplatkov a provízií, netto                                                              | 11 625                        | 2 827                                              | 60 742                          | -                                                | 1 554                                | 76 748              |
| Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie                                        | 4 069                         | 204                                                | 5 111                           | 71                                               | 2 628                                | 12 082              |
| Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát | -                             | -                                                  | -                               | (537)                                            | -                                    | (537)               |
| Čistý zisk (strata) z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach                          | -                             | -                                                  | -                               | -                                                | (6 000)                              | (6 000)             |
| Všeobecné administratívne náklady                                                                 | (28 465)                      | (3 212)                                            | (113 845)                       | (6 777)                                          | (2 955)                              | (155 254)           |
| Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií                                                    | (6 263)                       | (2 592)                                            | (12 645)                        | (1 739)                                          | (655)                                | (23 894)            |
| Ostatný prevádzkový zisk (strata)                                                                 | -                             | -                                                  | -                               | -                                                | 1 682                                | 1 682               |
| <b>Zisk pred zdanením</b>                                                                         | <b>33 155</b>                 | <b>4 130</b>                                       | <b>63 592</b>                   | <b>(7 709)</b>                                   | <b>8 045</b>                         | <b>101 212</b>      |
| <b>Aktíva spolu</b>                                                                               | <b>3 114 077</b>              | <b>273 441</b>                                     | <b>3 318 199</b>                | <b>2 445 441</b>                                 | <b>57 794</b>                        | <b>9 208 952</b>    |

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

**IV. OSTATNÉ POZNÁMKY**

**1. Výnosové úroky, netto**

|                                                                           | <b>30.9.2014</b> | <b>30.9.2013</b> |
|---------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Výnosy z úrokov a podobné výnosy:</b>                                  | <b>260 033</b>   | <b>265 365</b>   |
| z úverov a bežných účtov poskytnutých bankám                              | 680              | 588              |
| z úverov a bežných účtov poskytnutých centrálnym bankám                   | 272              | 310              |
| z úverov poskytnutých klientom                                            | 224 716          | 219 251          |
| z pohľadávok z finančného lízingu                                         | 197              | 248              |
| z finančných aktív držaných do splatnosti                                 | 33 745           | 37 941           |
| z finančných aktív v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát | 537              | 1 056            |
| z prijatých dividend z dcérskych a pridružených spoločností               | -                | 6 259            |
| z prijatých dividend z finančných aktív určených na predaj                | 25               | 22               |
| Z cenných papierov určených na predaj                                     | 133              | -                |
| <b>Náklady na úroky a podobné náklady:</b>                                | <b>(29 872)</b>  | <b>(39 514)</b>  |
| na vklady a bežné účty bánk                                               | (2 034)          | (1 446)          |
| na vklady klientov                                                        | (12 115)         | (23 095)         |
| na podriadené dlhy                                                        | (3 446)          | (1 905)          |
| na záväzky z dlhových cenných papierov emitovaných bankou                 | (12 277)         | (13 068)         |
| <b>Výnosové úroky, netto</b>                                              | <b>230 161</b>   | <b>225 851</b>   |

**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:

|                                                             | <b>30.9.2014</b> | <b>30.9.2013</b> |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Individuálne opravné položky k úverovým pohľadávkam:</b> | <b>(37 052)</b>  | <b>(32 405)</b>  |
| Tvorba opravných položiek                                   | (49 488)         | (42 941)         |
| Rozpustenie opravných položiek                              | 13 854           | 17 404           |
| Odpis úverov                                                | (1 536)          | (6 945)          |
| Výnos z odpísaných úverov                                   | 118              | 77               |
| <b>Portfóliové opravné položky k úverovým pohľadávkam:</b>  | <b>(749)</b>     | <b>2 428</b>     |
| Tvorba opravných položiek                                   | (1 182)          | (2 937)          |
| Rozpustenie opravných položiek                              | 433              | 5 365            |
| <b>Individuálne rezervy k podsúvahovým položkám:</b>        | <b>3 898</b>     | <b>217</b>       |
| Tvorba rezerv                                               | (1 034)          | (4 262)          |
| Rozpustenie rezerv                                          | 4 932            | 4 479            |
| <b>Portfóliové rezervy k podsúvahovým položkám:</b>         | <b>495</b>       | <b>294</b>       |
| Tvorba rezerv                                               | (78)             | (175)            |
| Rozpustenie rezerv                                          | 573              | 469              |
| <b>Celkom</b>                                               | <b>(33 408)</b>  | <b>(29 466)</b>  |

Bližšie informácie o opravných položkách na straty z úverov sú uvedené v poznámke 15 „Opravné položky na straty z úverov“; informácie o rezervách tvorených k podsúvahovým položkám sú uvedené v poznámke 31 „Rezervy na záväzky“.

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

**3. Výnosy z poplatkov a provízií, netto**

|                                                             | <b>30.9.2014</b> | <b>30.9.2013</b> |
|-------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Výnosy z poplatkov a provízií:</b>                       | <b>104 847</b>   | <b>94 956</b>    |
| z bankových prevodov                                        | 70 468           | 61 852           |
| z poplatkov za správu úverov a záruk                        | 11 712           | 11 953           |
| z operácií s cennými papiermi                               | 19 665           | 17 358           |
| z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany | 2 637            | 2 405            |
| za ostatné bankové služby                                   | 365              | 1 388            |
| <b>Náklady na poplatky a provízie:</b>                      | <b>(22 555)</b>  | <b>(18 208)</b>  |
| z bankových prevodov                                        | (19 378)         | (16 068)         |
| z poplatkov za správu úverov a záruk                        | (717)            | (535)            |
| z operácií s cennými papiermi                               | (1 236)          | (959)            |
| z činností týkajúcich sa bankoviek, devíz a mincí           | (34)             | (43)             |
| z činností týkajúcich sa sprostredkovania pre tretie strany | (896)            | (343)            |
| z ostatných bankových služieb                               | (294)            | (260)            |
| <b>Výnosy z poplatkov a provízií, netto</b>                 | <b>82 292</b>    | <b>76 748</b>    |

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

|                                                                              | <b>30.9.2014</b> | <b>30.9.2013</b> |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Úrokové obchody - cenné papiere:</b>                                      | <b>1 748</b>     | <b>1 078</b>     |
| Úrokové výnosy, netto                                                        | 483              | 1 691            |
| Precenenie na reálnu hodnotu                                                 | 464              | (926)            |
| Zisk (strata) z predaja cenných papierov                                     | 927              | 755              |
| Refinančné náklady                                                           | (126)            | (442)            |
| <b>Úrokové obchody - záväzky zo zabezpečených dlhových cenných papierov:</b> | <b>(1 446)</b>   | <b>8</b>         |
| Precenenie na reálnu hodnotu                                                 | (1 446)          | 8                |
| <b>Úrokové obchody - deriváty:</b>                                           | <b>1 627</b>     | <b>(457)</b>     |
| Úrokové výnosy (náklady)                                                     | (4 008)          | (5 284)          |
| Realizovaný zisk (strata) z derivátov                                        | (40)             | (30)             |
| Precenenie na reálnu hodnotu                                                 | 4 240            | 5 180            |
| Precenenie na reálnu hodnotu - deriváty na zabezpečenie reálnej hodnoty      | 1 435            | (323)            |
| <b>Menové obchody:</b>                                                       | <b>53</b>        | <b>7 573</b>     |
| Realizovaný zisk (strata) z derivátov                                        | 3 129            | 9 409            |
| Precenenie na reálnu hodnotu derivátov                                       | (3 076)          | (1 836)          |
| Kurzové rozdiely z cenných papierov na obchodovanie                          | -                | -                |
| <b>Obchody s indexmi:</b>                                                    | <b>4</b>         | <b>83</b>        |
| Úrokové výnosy (náklady)                                                     | -                | -                |
| Zisk (strata) z predaja cenných papierov                                     | -                | -                |
| Realizovaný zisk (strata) z derivátov                                        | 36               | 89               |
| Precenenie na reálnu hodnotu derivátov                                       | (32)             | (6)              |
| <b>Komoditné obchody:</b>                                                    | <b>2</b>         | <b>13</b>        |
| Realizovaný zisk (strata) z derivátov                                        | 10               | 14               |
| Precenenie na reálnu hodnotu derivátov                                       | (8)              | (1)              |
| <b>Kurzové rozdiely</b>                                                      | <b>12 620</b>    | <b>3 784</b>     |
| <b>Celkom</b>                                                                | <b>14 608</b>    | <b>12 082</b>    |

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

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

|                                         | <b>30.9.2014</b> | <b>30.9.2013</b> |
|-----------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Úrokové obchody – cenné papiere:</b> |                  |                  |
| precenenie na reálnu hodnotu            | 741              | (537)            |
| <b>Celkom</b>                           | <b>741</b>       | <b>(537)</b>     |

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

|                                                                                  | <b>30.9.2014</b> | <b>30.9.2013</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Rozpustenie (tvorba) opravných položiek na investície v dcérskych spoločnostiach | (1 500)          | (6 000)          |
| <b>Celkom</b>                                                                    | <b>(1 500)</b>   | <b>(6 000)</b>   |

**7. Všeobecné administratívne náklady**

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

|                                                                       | <b>30.9.2014</b> | <b>30.9.2013</b> |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Osobné náklady:</b>                                                | <b>(78 314)</b>  | <b>(78 223)</b>  |
| Mzdové náklady                                                        | (57 767)         | (58 290)         |
| Náklady na sociálne zabezpečenie                                      | (18 320)         | (18 089)         |
| Ostatné sociálne náklady                                              | (2 227)          | (1 844)          |
| <b>Ostatné administratívne náklady:</b>                               | <b>(67 232)</b>  | <b>(61 529)</b>  |
| Náklady na užívanie priestorov                                        | (14 703)         | (12 996)         |
| Náklady na informačné technológie                                     | (16 226)         | (14 303)         |
| Náklady na komunikáciu                                                | (3 651)          | (3 644)          |
| Náklady na právne služby a poradenstvo                                | (6 425)          | (3 548)          |
| Náklady na reklamu a reprezentáciu                                    | (11 669)         | (9 377)          |
| Fond ochrany vkladov                                                  | (4 408)          | -                |
| Spotreba kancelárskych potrieb                                        | (1 165)          | (922)            |
| Náklady na prevoz a spracovanie hotovosti                             | (663)            | (479)            |
| Cestovné náklady                                                      | (1 032)          | (908)            |
| Náklady na vzdelávanie zamestnancov                                   | (579)            | (396)            |
| DPH*                                                                  | -                | (9 423)          |
| Ostatné náklady                                                       | (6 711)          | (5 533)          |
| <b>Odpisy a amortizácia dlhodobého hmotného a nehmotného majetku:</b> | <b>(15 847)</b>  | <b>(15 502)</b>  |
| Dlhodobý hmotný majetok                                               | (9 020)          | (9 856)          |
| Dlhodobý nehmotný majetok                                             | (6 827)          | (5 646)          |
| <b>Celkom</b>                                                         | <b>(161 393)</b> | <b>(155 254)</b> |

\* od 1. januára 2014 banka zmenila vykazovanie DPH. Banka vykazuje DPH v rámci nákladov, ku ktorým DPH prislúcha.

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

**8. Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií**

|                                                        | <b>30.9.2014</b> | <b>30.9.2013</b> |
|--------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií:</b> |                  |                  |
| osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií         | (24 901)         | (23 894)         |
| <b>Celkom</b>                                          | <b>(24 901)</b>  | <b>(23 894)</b>  |

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

Nakoľko 25. júla 2014 bola splnená podmienka podľa § 8 ods. 1 zákona pre uplatnenie sadzby osobitného odvodu vybraných finančných inštitúcií, banka nie je povinná uhradiť štvrtročnú splátku osobitného odvodu za posledný kalendárny štvrtrok 2014.

**9. Ostatný prevádzkový zisk (strata)**

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

|                                                  | <b>30.9.2014</b> | <b>30.9.2013</b> |
|--------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Výnosy z nebankovej činnosti:</b>             | <b>2 290</b>     | <b>2 280</b>     |
| výnosy z rozpustenia rezerv na súdne spory       | 60               | -                |
| výnosy z vyradenia hmotného a nehmotného majetku | 25               | 204              |
| ostatné výnosy z nebankovej činnosti             | 2 205            | 2 076            |
| <b>Náklady na nebankovú činnosť:</b>             | <b>(781)</b>     | <b>(1 177)</b>   |
| ostatné dane a poplatky                          | (244)            | (186)            |
| tvorba rezerv na súdne spory                     | (460)            | (847)            |
| vyradenie hmotného a nehmotného majetku          | (77)             | (144)            |
| <b>Ostatné prevádzkové výnosy</b>                | <b>1 017</b>     | <b>1 412</b>     |
| <b>Ostatné prevádzkové náklady</b>               | <b>(1 012)</b>   | <b>(833)</b>     |
| <b>Celkom</b>                                    | <b>1 514</b>     | <b>1 682</b>     |

**10. Daň z príjmov**

|                                | <b>30.9.2014</b> | <b>30.9.2013</b> |
|--------------------------------|------------------|------------------|
| Splatný daňový náklad          | (28 490)         | (27 256)         |
| Odložený daňový (náklad)/výnos | 2 228            | 6 655            |
| <b>Celkom</b>                  | <b>(26 262)</b>  | <b>(20 601)</b>  |

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 2014 je pre právnické osoby platná 22-percentná sadzba dane z príjmov (2013: 23-percentná).

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

Odložené daňové pohľadávky a záväzky k 30. septembru 2014 a k 31. decembru 2013 súvisia s týmito položkami:

|                                                                                            | <b>Účtovná<br/>hodnota</b> | <b>Daňová<br/>hodnota</b> | <b>Dočasný<br/>rozdiel</b> | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------|----------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Odložené daňové pohľadávky</b>                                                          |                            |                           |                            |                  |                   |
| Úvery poskytnuté klientom (po zohľadnení opravných položiek na straty zo zníženia hodnoty) | 6 884 415                  | 7 104 173                 | 217 367                    | 47 822           | 42 593            |
| Ostatné aktíva                                                                             | 22 521                     | 22 710                    | 189                        | 42               | 127               |
| Rezervy na záväzky                                                                         | 34 237                     | -                         | 6 521                      | 1 435            | 1 554             |
| Ostatné záväzky                                                                            | 41 356                     | 23 556                    | 17 800                     | 3 916            | 3 979             |
| <b>Celkom</b>                                                                              |                            |                           |                            | <b>53 215</b>    | <b>48 253</b>     |
| <b>Odložené daňové záväzky</b>                                                             |                            |                           |                            |                  |                   |
| Finančné aktíva na predaj                                                                  | 26 368                     | 25 843                    | 525                        | (116)            | -                 |
| Dlhodobý hmotný majetok                                                                    | 58 481                     | 57 663                    | 818                        | (180)            | (90)              |
| <b>Celkom</b>                                                                              |                            |                           |                            | <b>(296)</b>     | <b>(90)</b>       |
| <b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto</b>                                         |                            |                           |                            | <b>52 919</b>    | <b>48 163</b>     |
| Úprava o neisté realizáciu odloženej daňovej pohľadávky                                    |                            |                           |                            | (25 982)         | (23 341)          |
| <b>Odložená daňová pohľadávka/(záväzok), netto</b>                                         |                            |                           |                            | <b>26 937</b>    | <b>24 822</b>     |

K 30. septembru 2014 banka nevykázala odloženú daňovú pohľadávku vo výške 25 982 tis. € (31. december 2013: 23 341 tis. €), ktorá súvisí najmä s odpočítateľnými dočasnými rozdielmi vyplývajúcimi z opravných položiek a rezerv pre jej neisté načasovanie a realizáciu v budúcich účtovných obdobiach.

## 11. Zisk na akciu

| <b>30.9.2014</b>                                                                                        | <b>Kmeňové<br/>akcie<br/>Nominálna<br/>hodnota<br/>800 €</b> | <b>Kmeňové<br/>akcie<br/>Nominálna<br/>hodnota<br/>4 000 €</b> | <b>Prioritné<br/>akcie<br/>Nominálna<br/>hodnota<br/>4 €</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:<br>vážený priemerný počet akcií v obehú počas obdobia | 62 484<br>60 616                                             | 10 798<br>2 095                                                | 8 570<br>1 662 651                                           |
| <b>Zisk na akciu (v €)</b>                                                                              | <b>1 031</b>                                                 | <b>5 155</b>                                                   | <b>5,2</b>                                                   |
| <b>30.9.2013</b>                                                                                        | <b>Kmeňové<br/>akcie<br/>Nominálna<br/>hodnota<br/>800 €</b> | <b>Kmeňové<br/>akcie<br/>Nominálna<br/>hodnota<br/>4 000 €</b> | <b>Prioritné<br/>akcie<br/>Nominálna<br/>hodnota<br/>4 €</b> |
| Zisk po zdanení v účtovnom období pripadajúci na:<br>vážený priemerný počet akcií v obehú počas obdobia | 61 533<br>60 616                                             | 10 633<br>2 095                                                | 8 445<br>1 663 923                                           |
| <b>Zisk na akciu</b>                                                                                    | <b>1 015</b>                                                 | <b>5 075</b>                                                   | <b>5,1</b>                                                   |

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

## 12. Peniaze a vklady v centrálnych bankách

|                            | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|----------------------------|------------------|-------------------|
| Pokladničná hotovosť       | 89 190           | 86 129            |
| Vklady v centrálnej banke: | 634 694          | 602 465           |
| povinné minimálne rezervy  | 634 694          | 602 465           |
| <b>Celkom</b>              | <b>723 884</b>   | <b>688 594</b>    |

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

Povinné minimálne rezervy sa vykazujú ako úročené vklady v zmysle opatrení Národnej banky Slovenska. Výška rezervy závisí od objemu vkladov prijatých bankou. Schopnosť banky čerpať rezervu je v zmysle platnej legislatívy obmedzená. Z uvedeného dôvodu nie je vykázaná v položke „Vklady v centrálnej banke - krátkodobé vklady v NBS“ na účely zostavenia výkazu o peňažných tokoch (pozri poznámku 37 „Informácie o výkaze peňažných tokov“).

**13. Úvery a bežné účty poskytnuté bankám**

|                                        | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|----------------------------------------|------------------|-------------------|
| Bežné účty a medzibankové zúčtovanie   | 73 808           | 71 471            |
| Operácie na peňažnom trhu              | 72 981           | 73 384            |
| Reverzné repo obchody                  | 10 624           | -                 |
| Ostatné úvery a pohľadávky voči bankám | 14 043           | 5 723             |
| <b>Celkom</b>                          | <b>171 456</b>   | <b>150 578</b>    |

Ako zabezpečenie za poskytnuté reverzné repo obchody banka prijala dlhové cenné papiere v sume 10 658 tis. €.

Geografické členenie úverov a bežných účtov poskytnutých bankám:

|                     | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|---------------------|------------------|-------------------|
| Slovenská republika | 21 083           | 74                |
| Ostatné štáty*      | 150 372          | 150 504           |
| <b>Celkom</b>       | <b>171 456</b>   | <b>150 578</b>    |

\*Pre ďalšie informácie o angažovanosti skupiny voči ostatným štátom pozri poznámku 40 „Zahraničné aktíva a záväzky“.

Prehľad kvality úverov poskytnutých bankám je uvedený v poznámke 50 „Riziká“.

**14. Úvery poskytnuté klientom, brutto**

Úvery poskytnuté klientom tvoria:

|                                                 | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|-------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| Kontokorentné úvery a prečerpania bežných účtov | 941 952          | 902 037           |
| Pohľadávky z kreditných kariet                  | 88 281           | 92 431            |
| Faktoring a úvery kryté zmenkami                | 77 526           | 82 510            |
| Úvery na bývanie                                | 1 312 376        | 1 305 137         |
| Hypotekárne úvery                               | 839 186          | 723 399           |
| Americké hypotéky                               | 426 106          | 427 257           |
| Spotrebné úvery                                 | 350 849          | 319 487           |
| Pohľadávky z finančného lízingu                 | 9 795            | 11 264            |
| Investičné, prevádzkové a ostatné úvery         | 3 058 102        | 2 778 724         |
| <b>Celkom</b>                                   | <b>7 104 173</b> | <b>6 642 246</b>  |

K 30. septembru 2014 bola hodnota celkovej výšky syndikovaných úverov, ktorých gestorom bola banka, 643 221 tis. € (31. december 2013: 690 572 tis. €). Podiel banky predstavoval 264 219 tis. € (31. december 2013: 283 854 tis. €). Syndikované úvery sú zahrnuté v položke „Investičné, prevádzkové a ostatné úvery“.

Členenie úverov podľa skupiny klientov:

|                   | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|-------------------|------------------|-------------------|
| Verejný sektor    | 10 467           | 19 109            |
| Firemní klienti   | 3 723 055        | 3 425 674         |
| Retailoví klienti | 3 370 651        | 3 197 463         |
| <b>Celkom</b>     | <b>7 104 173</b> | <b>6 642 246</b>  |

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

Členenie úverov podľa zmluvnej splatnosti:

|                                     | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|-------------------------------------|------------------|-------------------|
| Krátkodobé úvery (do 1 roka)        | 1 637 299        | 1 515 412         |
| Strednodobé úvery (od 1 do 5 rokov) | 1 126 859        | 1 005 742         |
| Dlhodobé úvery (nad 5 rokov)        | 4 340 015        | 4 121 092         |
| <b>Celkom</b>                       | <b>7 104 173</b> | <b>6 642 246</b>  |

Geografické členenie úverov poskytnutých klientom:

|                     | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|---------------------|------------------|-------------------|
| Slovenská republika | 6 856 820        | 6 452 126         |
| Ostatné štáty       | 247 353          | 190 120           |
| <b>Celkom</b>       | <b>7 104 173</b> | <b>6 642 246</b>  |

Prehľad kvality úverov poskytnutých klientom je uvedený v poznámke 50 „Riziká“.

**15. Opravné položky na straty z úverov**

Pohyby opravných položiek na straty z úverov v roku 2014:

|                                     | <b>K 1. januáru 2014</b> | <b>Tvorba</b> | <b>Rozpus-tenie</b> | <b>Použitie</b> | <b>Prevody, kurzové rozdiely</b> | <b>K 30. septembru 2014</b> |
|-------------------------------------|--------------------------|---------------|---------------------|-----------------|----------------------------------|-----------------------------|
| <b>Individuálna opravná položka</b> | <b>170 155</b>           | <b>49 488</b> | <b>(13 854)</b>     | <b>(11 494)</b> | <b>11</b>                        | <b>194 306</b>              |
| Verejný sektor                      | -                        | -             | -                   | -               | -                                | -                           |
| Firemní klienti                     | 103 100                  | 28 048        | (5 663)             | (5 320)         | (863)                            | 119 302                     |
| Retailoví klienti                   | 67 055                   | 21 440        | (8 191)             | (6 174)         | 874                              | 75 004                      |
| <b>Portfóliová opravná položka</b>  | <b>24 703</b>            | <b>1 182</b>  | <b>(433)</b>        | <b>-</b>        | <b>-</b>                         | <b>25 452</b>               |
| Bankový sektor                      | -                        | 17            | -                   | -               | -                                | 17                          |
| Firemní klienti                     | 16 012                   | 119           | (433)               | -               | -                                | 15 698                      |
| Retailoví klienti                   | 8 691                    | 1 046         | -                   | -               | -                                | 9 737                       |
| <b>Celkom</b>                       | <b>194 858</b>           | <b>50 670</b> | <b>(14 287)</b>     | <b>(11 494)</b> | <b>11</b>                        | <b>219 758</b>              |

Pohyby opravných položiek na straty z úverov v roku 2013:

|                                     | <b>K 1. januáru 2013</b> | <b>Tvorba</b> | <b>Rozpus-tenie</b> | <b>Použitie</b> | <b>Prevody, kurzové rozdiely</b> | <b>K 30. septembru 2013</b> |
|-------------------------------------|--------------------------|---------------|---------------------|-----------------|----------------------------------|-----------------------------|
| <b>Individuálna opravná položka</b> | <b>173 201</b>           | <b>42 941</b> | <b>(17 404)</b>     | <b>(8 268)</b>  | <b>(1)</b>                       | <b>190 469</b>              |
| Verejný sektor                      | 172                      | -             | (38)                | -               | -                                | 134                         |
| Firemní klienti                     | 106 727                  | 24 697        | (10 064)            | (5 581)         | (2 583)                          | 113 196                     |
| Retailoví klienti                   | 66 302                   | 18 244        | (7 302)             | (2 687)         | 2 582                            | 77 139                      |
| <b>Skupinová opravná položka</b>    | <b>27 343</b>            | <b>2 937</b>  | <b>(5 365)</b>      | <b>-</b>        | <b>-</b>                         | <b>24 915</b>               |
| Firemní klienti                     | 20 570                   | 507           | (5 365)             | -               | -                                | 15 712                      |
| Retailoví klienti                   | 6 773                    | 2 430         | -                   | -               | -                                | 9 203                       |
| <b>Celkom</b>                       | <b>200 544</b>           | <b>45 878</b> | <b>(22 769)</b>     | <b>(8 268)</b>  | <b>(1)</b>                       | <b>215 384</b>              |

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

**16. Derivátové finančné pohľadávky**

|                                                                                   | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie</b>                 | <b>89 845</b>    | <b>70 800</b>     |
| Úrokové obchody                                                                   | 55 405           | 50 801            |
| Menové obchody                                                                    | 28 630           | 13 276            |
| Obchody s indexmi                                                                 | 1 460            | 3 839             |
| Komoditné obchody                                                                 | 4 350            | 2 884             |
| <b>Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie reálnej hodnoty</b> | <b>1 863</b>     | <b>542</b>        |
| Úrokové obchody                                                                   | 1 863            | 542               |
| <b>Celkom</b>                                                                     | <b>91 708</b>    | <b>71 342</b>     |

**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.

K 30. septembru 2014 banka vykázala v súvislosti s hore uvedenými zabezpečovacími nástrojmi čistý zisk vo výške 1 435 tis. €. K 30. septembru 2013 banka vykázala v súvislosti so zabezpečovacími nástrojmi čistú stratu 323 tis. €. Čistý zisk zo zabezpečovaných položiek, ktorá sa týkala zabezpečovaného rizika predstavovala 1 446 tis. €. K 30. septembru 2013 banka vykázala čistý zisk 8 tis. €. Obidve položky sú vykázané v poznámke 4 „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“.

**17. Finančné aktíva na obchodovanie**

|                                                                                     | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom</b>                | <b>21 673</b>    | <b>142 247</b>    |
| Slovenské štátne pokladničné poukážky                                               | -                | -                 |
| Slovenské štátne dlhopisy                                                           | 21 673           | 142 247           |
| <b>Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom</b> | <b>9 239</b>     | <b>19 419</b>     |
| Slovenské štátne dlhopisy                                                           | 9 239            | 19 419            |
| <b>Celkom</b>                                                                       | <b>30 912</b>    | <b>161 666</b>    |

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

|                                                                      | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom</b> | <b>52 444</b>    | <b>160 975</b>    |
| Slovenské štátne pokladničné poukážky                                | -                | -                 |
| Slovenské štátne dlhopisy                                            | 52 444           | 160 975           |
| Dlhopisy emitované bankovým sektorom                                 | -                | -                 |
| <b>Celkom</b>                                                        | <b>52 444</b>    | <b>160 975</b>    |

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

**19. Finančné investície držané do splatnosti**

|                                                                                     | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom</b>                | <b>1 630 844</b> | <b>1 424 987</b>  |
| Slovenské štátne dlhopisy                                                           | 1 575 847        | 1 406 131         |
| Dlhopisy emitované bankovým sektorom                                                | 54 997           | 18 856            |
| <b>Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom</b> | <b>151 736</b>   | <b>166 586</b>    |
| Slovenské štátne dlhopisy                                                           | 131 658          | 146 574           |
| Dlhopisy emitované bankovým sektorom                                                | 20 078           | 20 012            |
| <b>Celkom</b>                                                                       | <b>1 782 580</b> | <b>1 591 573</b>  |

Banka v novembri 2011 uskutočnila reklasifikáciu vybraných slovenských štátnych dlhopisov z portfólia finančných aktív na obchodovanie do portfólia finančných investícií držaných do splatnosti. Reálna hodnota reklasifikovaných dlhových cenných papierov k dátumu reklasifikácie predstavovala 80 503 tis. € (vrátane alikvótnej časti úrokového výnosu). K 30. septembru 2014 bola účtovná hodnota uvedených cenných papierov držaných do splatnosti vo výške 34 944 tis. € (31. december 2013: 81 588 tis. €). Reálna hodnota predstavovala 36 344 tis. € (vrátane alikvótnej časti úrokového výnosu) (31. december 2013: 84 376 tis. €). Pokles v hodnote reklasifikovaných cenných papierov k 30. septembru 2014 je spôsobený splatnosťou 2 emisií štátnych dlhopisov v priebehu apríla a mája roku 2014 v celkovom objeme 47 515 tis. EUR (nominálna hodnota splatených emisií štátnych dlhopisov).

V prípade ak by reklasifikácia nebola uskutočnená, banka by vykázala k 30. septembru 2014 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 92 tis. € (30.9.2013: čistá strata 233 tis. €). Banka vo výkaze súhrnných ziskov a strát počas roku 2011 až do momentu reklasifikácie vykázala čistú stratu z precenenia vo výške 1 250 tis. €. V prípade ak by reklasifikácia nebola uskutočnená, banka by vykázala k 31. decembru 2011 dodatočnú čistú stratu z precenenia vo výške 449 tis. €.

V prípade reklasifikovaných cenných papierov nenastali žiadne zmeny v budúcich peňažných tokoch, ktoré by ovplyvnili výšku efektívnej úrokovej miery a mali vplyv na ich znehodnotenie k 30. septembru 2014.

Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody banka poskytla dlhové cenné papiere v sume 733 287 tis. € z portfólia štátnych dlhopisov držaných do splatnosti.

**20. Finančné aktíva na predaj**

Dlhové cenné papiere na predaj:

|                                                                                     | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|-------------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom</b>                | <b>25 745</b>    | <b>-</b>          |
| Dlhopisy emitované inými sektormi                                                   | 25 745           | -                 |
| <b>Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom</b> | <b>623</b>       | <b>623</b>        |
| Podielové cenné papiere                                                             | 623              | 623               |
| <b>Celkom</b>                                                                       | <b>26 368</b>    | <b>623</b>        |

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

Podielové cenné papiere na predaj v členení podľa jednotlivých spoločností:

| <b>Názov</b>                                | <b>Podiel banky (v %)</b> | <b>Obstarávacía cena</b> | <b>Opravná položka</b> | <b>Účtovná hodnota k 30. septembru 2014</b> | <b>Účtovná hodnota k 31. decembru 2013</b> |
|---------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------|
| RVS, a. s.                                  | 0,68                      | 46                       | (46)                   | -                                           | -                                          |
| Burza cenných papierov v Bratislave, a. s.  | 0,09                      | 10                       | -                      | 10                                          | 10                                         |
| S.W.I.F.T. s. c., Belgicko                  | 0,03                      | 52                       | -                      | 52                                          | 52                                         |
| International Factors Group s. c., Belgicko | 0,72                      | 9                        | -                      | 9                                           | 9                                          |
| D. Trust Certifikačná Autorita, a. s.       | 10,00                     | 37                       | -                      | 37                                          | 37                                         |
| VISA INC., USA                              | 0,07                      | 515                      | -                      | 515                                         | 515                                        |
| <b>Celkom</b>                               |                           | <b>669</b>               | <b>(46)</b>            | <b>623</b>                                  | <b>623</b>                                 |

V priebehu 3. štvrťroku 2014 nedošlo k žiadnym zmenám v opravných položkách k finančným aktívam na predaj.

**21. Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach**

| <b>Názov</b>                                       | <b>Podiel banky (v %)</b> | <b>Obstarávacía cena</b> | <b>Opravná položka</b> | <b>Účtovná hodnota k 30. septembru 2014</b> | <b>Účtovná hodnota k 31. decembru 2013</b> |
|----------------------------------------------------|---------------------------|--------------------------|------------------------|---------------------------------------------|--------------------------------------------|
| Tatra-Leasing, s. r. o.                            | 48,00                     | 3 186                    | -                      | 3 186                                       | 3 186                                      |
| ELIOT, a. s.,                                      | 100,00                    | 42 056                   | (25 519)               | 16 537                                      | 18 037                                     |
| Tatra Asset Management, správ. spol., a. s.        | 100,00                    | 1 660                    | -                      | 1 660                                       | 1 660                                      |
| Doplňková 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                                          |
| <b>Celkom</b>                                      |                           | <b>57 751</b>            | <b>(25 519)</b>        | <b>32 232</b>                               | <b>33 732</b>                              |

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

**22. Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného a nehmotného majetku**

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 30. septembru 2014:

|                                            | <b>Pozemky a budovy</b> | <b>Stroje a zariadenia</b> | <b>Ostatný dlhodobý majetok</b> | <b>Dopravné prostriedky</b> | <b>Nedokončené investície</b> | <b>Spolu</b>     |
|--------------------------------------------|-------------------------|----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|-------------------------------|------------------|
| <b>Obstarávacía cena</b>                   |                         |                            |                                 |                             |                               |                  |
| 1. januára 2014                            | <b>59 258</b>           | <b>86 971</b>              | <b>28 022</b>                   | <b>3 932</b>                | <b>2 614</b>                  | <b>180 797</b>   |
| Prírastky                                  | -                       | -                          | -                               | -                           | 3 113                         | 3 113            |
| Úbytky                                     | (263)                   | (3 817)                    | (375)                           | (95)                        | -                             | (4 550)          |
| Prevod z nedokončených hmotných investícií | 1 276                   | 2 878                      | 230                             | 56                          | (4 440)                       | -                |
| <b>30. septembra 2014</b>                  | <b>60 271</b>           | <b>86 032</b>              | <b>27 877</b>                   | <b>3 893</b>                | <b>1 287</b>                  | <b>179 360</b>   |
| <b>Oprávky</b>                             |                         |                            |                                 |                             |                               |                  |
| 1. januára 2014                            | <b>(22 761)</b>         | <b>(68 850)</b>            | <b>(23 188)</b>                 | <b>(1 531)</b>              | -                             | <b>(116 330)</b> |
| Odpisy                                     | (2 538)                 | (5 315)                    | (770)                           | (397)                       | -                             | (9 020)          |
| Úbytky                                     | 250                     | 3 795                      | 363                             | 63                          | -                             | 4 471            |
| Opravná položka                            | -                       | -                          | -                               | -                           | -                             | -                |
| <b>30. septembra 2014</b>                  | <b>(25 049)</b>         | <b>(70 370)</b>            | <b>(23 595)</b>                 | <b>(1 865)</b>              | -                             | <b>(120 879)</b> |
| <b>Zostatková hodnota 1. 1. 2014</b>       | <b>36 497</b>           | <b>18 121</b>              | <b>4 834</b>                    | <b>2 401</b>                | <b>2 614</b>                  | <b>64 467</b>    |
| <b>Zostatková hodnota 30. 9. 2014</b>      | <b>35 222</b>           | <b>15 662</b>              | <b>4 282</b>                    | <b>2 028</b>                | <b>1 287</b>                  | <b>58 481</b>    |

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

Pohyby na účtoch dlhodobého hmotného majetku k 31. decembru 2013:

|                                            | <i>Pozemky<br/>a budovy</i> | <i>Stroje<br/>a zariadenia</i> | <i>Ostatný<br/>dlhodobý<br/>majetok</i> | <i>Dopravné<br/>prostriedky</i> | <i>Nedokon-<br/>čené<br/>investície</i> | <i>Spolu</i>     |
|--------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------|-----------------------------------------|------------------|
| <b>Obstarávacía cena</b>                   |                             |                                |                                         |                                 |                                         |                  |
| 1. januára 2013                            | 58 747                      | 96 879                         | 28 177                                  | 3 886                           | 2 495                                   | 190 184          |
| Prírastky                                  | -                           | -                              | -                                       | -                               | 8 204                                   | 8 204            |
| Úbytky                                     | (472)                       | (15 521)                       | (437)                                   | (1 161)                         | -                                       | (17 591)         |
| Prevod z nedokončených hmotných investícií | 983                         | 5 613                          | 282                                     | 1 207                           | (8 085)                                 | -                |
| <b>31. decembra 2013</b>                   | <b>59 258</b>               | <b>86 971</b>                  | <b>28 022</b>                           | <b>3 932</b>                    | <b>2 614</b>                            | <b>180 797</b>   |
| <b>Oprávky</b>                             |                             |                                |                                         |                                 |                                         |                  |
| 1. januára 2013                            | (19 161)                    | (76 374)                       | (22 493)                                | (1 990)                         | -                                       | (120 018)        |
| Odpisy                                     | (3 372)                     | (7 915)                        | (1 100)                                 | (653)                           | -                                       | (13 040)         |
| Úbytky                                     | 372                         | 15 439                         | 405                                     | 1 112                           | -                                       | 17 328           |
| Opravná položka                            | (600)                       | -                              | -                                       | -                               | -                                       | (600)            |
| <b>31. decembra 2013</b>                   | <b>(22 761)</b>             | <b>(68 850)</b>                | <b>(23 188)</b>                         | <b>(1 531)</b>                  | <b>-</b>                                | <b>(116 330)</b> |
| <b>Zostatková hodnota 1. 1. 2013</b>       | <b>39 586</b>               | <b>20 505</b>                  | <b>5 684</b>                            | <b>1 896</b>                    | <b>2 495</b>                            | <b>70 166</b>    |
| <b>Zostatková hodnota 31. 12. 2013</b>     | <b>36 497</b>               | <b>18 121</b>                  | <b>4 834</b>                            | <b>2 401</b>                    | <b>2 614</b>                            | <b>64 467</b>    |

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 30. septembru 2014:

|                                              | <i>Softvér</i>  | <i>Nedokončené<br/>investície</i> | <i>Spolu</i>    |
|----------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------|-----------------|
| <b>Obstarávacía cena</b>                     |                 |                                   |                 |
| 1. januára 2014                              | 106 308         | 5 724                             | 112 032         |
| Prírastky                                    | -               | 2 850                             | 2 850           |
| Úbytky                                       | (3)             | -                                 | (3)             |
| Prevod z nedokončených nehmotných investícií | 5 656           | (5 656)                           | -               |
| <b>30. septembra 2014</b>                    | <b>111 961</b>  | <b>2 918</b>                      | <b>114 879</b>  |
| <b>Oprávky</b>                               |                 |                                   |                 |
| 1. januára 2014                              | (76 762)        | -                                 | (76 762)        |
| Odpisy                                       | (6 827)         | -                                 | (6 827)         |
| Úbytky                                       | 3               | -                                 | 3               |
| Opravná položka                              | -               | -                                 | -               |
| <b>30. septembra 2014</b>                    | <b>(83 586)</b> | <b>-</b>                          | <b>(83 586)</b> |
| <b>Zostatková hodnota 1. 1. 2014</b>         | <b>29 546</b>   | <b>5 724</b>                      | <b>35 270</b>   |
| <b>Zostatková hodnota 30. 9. 2014</b>        | <b>28 375</b>   | <b>2 918</b>                      | <b>31 293</b>   |

Pohyby na účtoch dlhodobého nehmotného majetku k 31. decembru 2013:

|                                              | <i>Softvér</i>  | <i>Nedokončené<br/>investície</i> | <i>Spolu</i>    |
|----------------------------------------------|-----------------|-----------------------------------|-----------------|
| <b>Obstarávacía cena</b>                     |                 |                                   |                 |
| 1. januára 2013                              | 97 006          | 6 007                             | 103 013         |
| Prírastky                                    | -               | 9 698                             | 9 698           |
| Úbytky                                       | (6)             | (673)                             | (679)           |
| Prevod z nedokončených nehmotných investícií | 9 308           | (9 308)                           | -               |
| <b>31. decembra 2013</b>                     | <b>106 308</b>  | <b>5 724</b>                      | <b>112 032</b>  |
| <b>Oprávky</b>                               |                 |                                   |                 |
| 1. januára 2013                              | (68 956)        | (280)                             | (69 236)        |
| Odpisy                                       | (7 812)         | -                                 | (7 812)         |
| Úbytky                                       | 6               | 673                               | 679             |
| Opravná položka                              | -               | (393)                             | (393)           |
| <b>31. decembra 2013</b>                     | <b>(76 762)</b> | <b>-</b>                          | <b>(76 762)</b> |
| <b>Zostatková hodnota 1. 1. 2013</b>         | <b>28 050</b>   | <b>5 727</b>                      | <b>33 777</b>   |
| <b>Zostatková hodnota 31. 12. 2013</b>       | <b>28 546</b>   | <b>5 724</b>                      | <b>35 270</b>   |

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

**23. Splatná daňová pohľadávka**

|                             | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|-----------------------------|------------------|-------------------|
| Daňová pohľadávka – splatná | -                | 5 196             |
| <b>Celkom</b>               | <b>-</b>         | <b>5 196</b>      |

**24. Odložená daňová pohľadávka**

|                              | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|------------------------------|------------------|-------------------|
| Daňová pohľadávka – odložená | 26 935           | 24 822            |
| <b>Celkom</b>                | <b>26 935</b>    | <b>24 822</b>     |

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

**25. Ostatné aktíva**

|                                           | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|-------------------------------------------|------------------|-------------------|
| Preddavky a položky časového rozlíšenia   | 6 960            | 3 787             |
| Ostatné pohľadávky voči štátnemu rozpočtu | 850              | 804               |
| Hodnoty na ceste                          | 10 082           | 5 044             |
| Ostatné aktíva                            | 4 629            | 7 542             |
| <b>Celkom</b>                             | <b>22 521</b>    | <b>17 177</b>     |

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

**26. Vklady a bežné účty bánk**

|                                      | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|
| Bežné účty a medzibankové zúčtovanie | 31 200           | 15 601            |
| Operácie na peňažnom trhu            | 194 175          | 46 090            |
| Prijaté úvery                        | 85 452           | 294 902           |
| Prijaté úvery - repo obchody od NBS  | 550 005          | -                 |
| <b>Celkom</b>                        | <b>860 832</b>   | <b>356 593</b>    |

Vklady a bežné účty bánk podľa geografického členenia:

|                     | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|---------------------|------------------|-------------------|
| Slovenská republika | 576 331          | 50 927            |
| Ostatné krajiny     | 284 501          | 305 666           |
| <b>Celkom</b>       | <b>860 832</b>   | <b>356 593</b>    |

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých druhov bánk:

| <b>Druh úveru</b>           | <b>Mena</b> | <b>Druh úveru podľa splatnosti</b> | <b>Zmluvná splatnosť</b> | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|-----------------------------|-------------|------------------------------------|--------------------------|------------------|-------------------|
| Úvery prijaté od bánk:      |             |                                    |                          |                  |                   |
| - komerčné banky            | EUR         | dlhodobý                           | jún 2014                 | -                | 65                |
| - komerčné banky            | EUR         | krátkodobý                         | december 2014            | -                | 200 129           |
| - banky pre obnovu a rozvoj | EUR         | dlhodobý                           | marec 2016               | 9 197            | 17 239            |
| - banky pre obnovu a rozvoj | EUR         | dlhodobý                           | október 2027             | 76 255           | 77 469            |
| <b>Celkom</b>               |             |                                    |                          | <b>85 452</b>    | <b>294 902</b>    |
| REPO úvery prijaté od bánk: |             |                                    |                          |                  |                   |
| - Národná banka Slovenska   | EUR         | krátkodobý                         | Október 2014             | 550 005          | -                 |
| <b>Celkom</b>               |             |                                    |                          | <b>550 005</b>   | <b>-</b>          |

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

Ako zabezpečenie za prijaté repo obchody banka poskytla dlhové cenné papiere v sume 733 287 tis. € z portfólia štátnych dlhopisov držaných do splatnosti.

K 30.septembru 2014 je časť úverov prijatých od bánk zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov v sume 95 116 tis. € v prospech nasledujúcich subjektov (v tis. €):

| <b>Názov</b>        | <b>Účtovná hodnota dlhových cenných papierov</b> | <b>Účtovná hodnota prijatého úveru</b> | <b>Dátum ukončenia ručenia</b> | <b>Založené v prospech spoločnosti</b> |
|---------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------|
| Štátne dlhopisy EUR | 95 116                                           | 76 255                                 | december 2032                  | banky pre obnovu a rozvoj              |

K 31. decembru 2013 bola časť úverov prijatých od bánk zabezpečená štátnymi dlhopismi Slovenskej republiky zahrnutými v portfóliách cenných papierov v sume 94 793 tis. € v prospech nasledujúcich subjektov (v tis. €):

| <b>Názov</b>        | <b>Účtovná hodnota dlhových cenných papierov</b> | <b>Účtovná hodnota prijatého úveru</b> | <b>Dátum ukončenia ručenia</b> | <b>Založené v prospech spoločnosti</b> |
|---------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------|----------------------------------------|
| Štátne dlhopisy EUR | 94 793                                           | 77 469                                 | december 2032                  | banky pre obnovu a rozvoj              |

## 27. Vklady klientov

Vklady klientov podľa skupín produktov:

|                    | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|--------------------|------------------|-------------------|
| Bežné účty         | 4 968 039        | 4 979 978         |
| Termínované vklady | 1 936 516        | 1 850 387         |
| Sporiace účty      | 190 263          | 193 348           |
| Prijaté úvery      | -                | 6 000             |
| <b>Celkom</b>      | <b>7 094 818</b> | <b>7 029 713</b>  |

Členenie vkladov podľa skupiny klientov:

|                   | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|-------------------|------------------|-------------------|
| Verejný sektor    | 373 051          | 78 711            |
| Firemní klienti   | 2 264 887        | 2 738 512         |
| Retailoví klienti | 4 456 880        | 4 212 490         |
| <b>Celkom</b>     | <b>7 094 818</b> | <b>7 029 713</b>  |

Vklady klientov podľa geografického členenia:

|                     | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|---------------------|------------------|-------------------|
| Slovenská republika | 6 911 526        | 6 774 438         |
| Ostatné krajiny     | 183 292          | 255 275           |
| <b>Celkom</b>       | <b>7 094 818</b> | <b>7 029 713</b>  |

Prijaté úvery v členení podľa jednotlivých klientov:

| <b>Druh úveru</b>             | <b>Mena</b> | <b>Druh úveru podľa splatnosti</b> | <b>Zmluvná splatnosť</b> | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|-------------------------------|-------------|------------------------------------|--------------------------|------------------|-------------------|
| Úvery prijaté od klientov:    |             |                                    |                          |                  |                   |
| - ostatné finančné inštitúcie | EUR         | krátkodobý                         | január 2014              | -                | 6 000             |
| <b>Celkom</b>                 |             |                                    |                          | <b>-</b>         | <b>6 000</b>      |

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

**28. Derivátové finančné záväzky**

|                                                                    | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|--------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie</b> | <b>93 367</b>    | <b>84 862</b>     |
| Úrokové obchody                                                    | 64 654           | 64 290            |
| Menové obchody                                                     | 22 880           | 13 864            |
| Obchody s indexmi                                                  | 1 480            | 3 826             |
| Komoditné obchody                                                  | 4 353            | 2 882             |
| <b>Celkom</b>                                                      | <b>93 367</b>    | <b>84 862</b>     |

**29. Finančné záväzky držané na obchodovanie**

|                                                | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| Záväzky z cenných papierov predaných na krátko | 10 125           | -                 |
| <b>Celkom</b>                                  | <b>10 125</b>    | <b>-</b>          |

Finančné záväzky z cenných papierov predaných na krátko sú oceňované v reálnej hodnote.

**30. Záväzky z dlhových cenných papierov**

|                                                         | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|---------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| Vydané dlhové cenné papiere – hypotekárne záložné listy | 639 033          | 701 822           |
| Vydané dlhové cenné papiere – dlhopisy                  | 120 900          | 120 086           |
| <b>Celkom</b>                                           | <b>759 933</b>   | <b>821 908</b>    |

Reálna hodnota úrokového swapu, ktorý je určený na zabezpečenie, je uvedená v poznámke 16 „Derivátové finančné pohľadávky“. Vplyv precenenia hypotekárneho záložného listu a úrokového swapu na výsledok hospodárenia je uvedený v poznámke 4 „Čistý zisk (strata) z finančných nástrojov na obchodovanie“.

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

prípravená 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<br>vydaných<br>HZZL v ks | Menovitá<br>hodnota 1<br>ks HZZL<br>v mene | Dátum emisie | Dátum splatnosti | Frekvencia<br>výplaty<br>kupónu                | 30.9.2014      | 31.12.2013     |
|---------------------|--------------------|------|--------------------------------|--------------------------------------------|--------------|------------------|------------------------------------------------|----------------|----------------|
| HZZL 047            | 5,01%              | EUR  | 22 870                         | 1 000                                      | 1.7.2009     | 1.7.2014         | ročne<br>jednorázovo k<br>dátumu<br>splatnosti | -              | 23 678         |
| HZZL 053            | inflačný - CPTFEMU | EUR  | 994                            | 10 000                                     | 30.4.2010    | 30.4.2015        | splatnosti                                     | 10 077         | 10 159         |
| HZZL 054            | 3,60%              | EUR  | 47 948                         | 1 000                                      | 28.6.2010    | 28.6.2015        | ročne                                          | 48 501         | 49 340         |
| HZZL 056            | 0,00%              | EUR  | 50                             | 1 000                                      | 4.6.2010     | 4.6.2015         | -                                              | 49             | 48             |
| HZZL 058            | 2,80%              | EUR  | 47 160                         | 1 000                                      | 7.10.2010    | 7.10.2014        | ročne                                          | 48 262         | 47 910         |
|                     | 6M EURIBOR +       |      |                                |                                            |              |                  |                                                |                |                |
| HZZL 060            | 1,00%              | EUR  | 2 000                          | 10 000                                     | 17.12.2010   | 17.12.2015       | polročne                                       | 20 078         | 20 012         |
| HZZL 061 - splatený | 0,00%              | EUR  | 0                              | 10 000                                     | 4.2.2011     | 4.2.2014         | -                                              | -              | 16 701         |
| HZZL 062            | 3,75%              | EUR  | 57 379                         | 1 000                                      | 31.3.2011    | 31.3.2016        | ročne                                          | 58 384         | 59 893         |
|                     | 6M EURIBOR +       |      |                                |                                            |              |                  |                                                |                |                |
| HZZL 063 - splatený | 0,80%              | EUR  | 0                              | 1 000                                      | 15.4.2011    | 15.4.2014        | polročne                                       | -              | 40 076         |
|                     | 6M EURIBOR +       |      |                                |                                            |              |                  |                                                |                |                |
| HZZL 065 - splatený | 1,20%              | EUR  | 4 080                          | 10 000                                     | 17.8.2011    | 17.8.2014        | polročne                                       | -              | 41 019         |
| HZZL 066            | 3,25%              | EUR  | 2 200                          | 10 000                                     | 19.8.2011    | 19.2.2015        | ročne                                          | 22 129         | 22 393         |
| HZZL 067            | 3,875%             | EUR  | 870                            | 10 000                                     | 14.10.2011   | 14.10.2018       | ročne                                          | 8 960          | 8 697          |
| HZZL 068            | 5,00%              | EUR  | 1 000                          | 10 000                                     | 14.10.2011   | 14.10.2031       | ročne                                          | 10 369         | 9 992          |
| HZZL 070            | 1,20%              | EUR  | 4 000                          | 10 000                                     | 14.11.2012   | 14.11.2014       | ročne                                          | 40 428         | 40 108         |
| HZZL 071            | 1,10%              | EUR  | 500                            | 100 000                                    | 11.2.2013    | 11.2.2015        | ročne                                          | 50 375         | 50 566         |
| HZZL 072            | 1,00%              | EUR  | 400                            | 100 000                                    | 29.5.2013    | 29.5.2016        | ročne                                          | 40 058         | 40 124         |
| HZZL 073            | 1,375%             | EUR  | 500                            | 100 000                                    | 19.8.2013    | 19.1.2017        | ročne                                          | 50 382         | 50 125         |
| HZZL 074            | 1,70%              | EUR  | 482                            | 100 000                                    | 3.9.2013     | 3.9.2018         | ročne                                          | 50 195         | 50 742         |
| HZZL 075            | 1,150%             | EUR  | 500                            | 100 000                                    | 24.9.2013    | 24.2.2016        | ročne                                          | 50 361         | 50 181         |
|                     | 6M EURIBOR +       |      |                                |                                            |              |                  |                                                |                |                |
| HZZL 076            | 0,70%              | EUR  | 400                            | 100 000                                    | 21.11.2013   | 21.11.2017       | polročne                                       | 40 223         | 40 122         |
| HZZL 077            | 1,25%              | EUR  | 4 000                          | 10 000                                     | 19.12.2013   | 19.5.2017        | ročne                                          | 40 084         | 29 936         |
| HZZL 078            | 0,85%              | EUR  | 500                            | 100 000                                    | 13.3.2014    | 13.3.2017        | ročne                                          | 50 118         | -              |
| <b>HZZL celkom</b>  |                    |      |                                |                                            |              |                  |                                                | <b>639 033</b> | <b>701 822</b> |

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

pripravená 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<br/>vydaných<br/>cenných<br/>papierov v ks</i> | <i>Menovitá<br/>hodnota 1 ks<br/>cenného<br/>papiera v mene</i> | <i>Dátum<br/>emisie</i> | <i>Dátum<br/>splatnosti</i> | <i>Frekvencia<br/>výplaty<br/>kupónu</i> | <i>30.9.2014</i> | <i>31.12.2013</i> |
|----------------------------------------------------|---------------------|-------------|---------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------------|------------------------------------------|------------------|-------------------|
| DLHOPIS 04                                         | 3,75 %              | EUR         | 39 064                                                  | 1 000                                                           | 22.9.2011               | 22.9.2016                   | ročne                                    | 39 698           | 40 922            |
| DLHOPIS 05                                         | 0 %                 | EUR         | 820                                                     | 100 000                                                         | 2.4.2012                | 21.1.2015                   | -                                        | 81 202           | 79 164            |
| <b>Dlhopisy celkom</b>                             |                     |             |                                                         |                                                                 |                         |                             |                                          | <b>120 900</b>   | <b>120 086</b>    |
| <b>Záväzky z dlhových cenných papierov, celkom</b> |                     |             |                                                         |                                                                 |                         |                             |                                          | <b>759 933</b>   | <b>821 908</b>    |

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. septembru 2014 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. septembru 2014, ako aj k 31. decembru 2013 bankou emitované hypotekárne záložné listy a ostatné dlhopisy neboli zabezpečené žiadnou formou zabezpečenia.

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

**31. Rezervy na záväzky**

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 30. septembru 2014:

|                                               | <b>K 1.<br/>januáru<br/>2014</b> | <b>Tvorba</b> | <b>Rozpuste-<br/>nie</b> | <b>Použitie</b> | <b>Prevody,<br/>kurzové<br/>rozdiely</b> | <b>K 30.<br/>septembru<br/>2014</b> |
|-----------------------------------------------|----------------------------------|---------------|--------------------------|-----------------|------------------------------------------|-------------------------------------|
| Rezervy na vernostné požitky                  | 1 559                            | -             | -                        | -               | -                                        | 1 559                               |
| Súdne spory (pozn. 41)                        | 26 191                           | 460           | (60)                     | (637)           | -                                        | 25 954                              |
| Individuálna rezerva:                         | 6 366                            | 1 034         | (4 932)                  | -               | (3)                                      | 2 465                               |
| na záruky                                     | 5 615                            | 937           | (4 788)                  | -               | (3)                                      | 1 761                               |
| na neodvolateľné úverové<br>prísľuby          | 751                              | 97            | (144)                    | -               | -                                        | 704                                 |
| Portfóliová rezerva na<br>podsúvahové položky | 4 754                            | 78            | (573)                    | -               | -                                        | 4 259                               |
| <b>Celkom</b>                                 | <b>38 870</b>                    | <b>1 572</b>  | <b>(5 565)</b>           | <b>(637)</b>    | <b>(3)</b>                               | <b>34 237</b>                       |

Pohyby rezerv na podmienené záväzky k 31. decembru 2013:

|                                               | <b>K 1.<br/>januáru<br/>2013</b> | <b>Tvorba</b> | <b>Rozpuste-<br/>nie</b> | <b>Použitie</b> | <b>Prevody,<br/>kurzové<br/>rozdiely</b> | <b>K 31.<br/>decembru<br/>2013</b> |
|-----------------------------------------------|----------------------------------|---------------|--------------------------|-----------------|------------------------------------------|------------------------------------|
| Rezervy na vernostné požitky                  | 1 107                            | 452           | -                        | -               | -                                        | 1 559                              |
| Súdne spory (pozn. 41)                        | 25 413                           | 1 144         | -                        | (366)           | -                                        | 26 191                             |
| Individuálna rezerva:                         | 6 409                            | 4 481         | (4 611)                  | -               | 87                                       | 6 366                              |
| na záruky                                     | 4 480                            | 4 081         | (3 033)                  | -               | 87                                       | 5 615                              |
| na neodvolateľné úverové<br>prísľuby          | 1 929                            | 400           | (1 578)                  | -               | -                                        | 751                                |
| Portfóliová rezerva na<br>podsúvahové položky | 4 049                            | 705           | -                        | -               | -                                        | 4 754                              |
| <b>Celkom</b>                                 | <b>36 978</b>                    | <b>6 782</b>  | <b>(4 611)</b>           | <b>(366)</b>    | <b>87</b>                                | <b>38 870</b>                      |

**32. Splatný daňový záväzok**

Pohyb záväzku vyplývajúceho zo splatnej dane z príjmov právnických osôb k 30. septembru 2014:

|               | <b>K 1. januáru<br/>2014</b> | <b>Tvorba</b> | <b>Použitie</b> | <b>K 30.<br/>septembru<br/>2014</b> |
|---------------|------------------------------|---------------|-----------------|-------------------------------------|
| Splatná daň   | (5 196)                      | 28 489        | (17 499)        | 5 794                               |
| <b>Celkom</b> | <b>(5 196)</b>               | <b>28 489</b> | <b>(17 499)</b> | <b>5 794</b>                        |

K 31. decembru 2013 banka vykazovala pohľadávku z dane z príjmu, ktorá bola výsledkom výšky preddavkov platených bankou počas roka, ktorých súhrn prevyšoval daňovú povinnosť banky vypočítanú k 31. decembru 2013.

**33. Ostatné záväzky**

|                                        | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|----------------------------------------|------------------|-------------------|
| Položky časového rozlíšenia            | 2 839            | 2 290             |
| Ostatné záväzky voči štátnemu rozpočtu | 661              | 2 291             |
| Záväzky z nevyplatených dividend       | 333              | 280               |
| Záväzky sociálneho fondu               | 276              | 183               |
| Záväzky voči zamestnancom              | 22 620           | 22 846            |
| Ostatné záväzky                        | 14 627           | 11 144            |
| <b>Celkom</b>                          | <b>41 356</b>    | <b>39 034</b>     |

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

**34. Podriadené dlhy**

|                 | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|-----------------|------------------|-------------------|
| Podriadené dlhy | 100 496          | 100 499           |
| <b>Celkom</b>   | <b>100 496</b>   | <b>100 499</b>    |

Podriadené dlhy v členení podľa jednotlivých bánk:

| <b>Druh úveru</b>        | <b>Mena</b> | <b>Druh úveru podľa splatnosti</b> | <b>Začiatok čerpania úveru</b> | <b>Zmluvná splatnosť</b> | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|--------------------------|-------------|------------------------------------|--------------------------------|--------------------------|------------------|-------------------|
| Podriadené dlhy od bánk: |             |                                    |                                |                          |                  |                   |
| – komerčné banky         | EUR         | dlhodobý                           | august 2013                    | august 2023              | 100 496          | 100 499           |
| <b>Celkom</b>            |             |                                    |                                |                          | <b>100 496</b>   | <b>100 499</b>    |

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

**35. Vlastné imanie**

Vlastné imanie, okrem zisku za bežný rok, tvorí:

|                                                        | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|--------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| Základné imanie – kmeňové akcie                        | 56 873           | 56 873            |
| Základné imanie – prioritné akcie                      | 7 453            | 7 453             |
| Vlastné akcie                                          | (566)            | (760)             |
| Emisné ážio – kmeňové akcie                            | 226 611          | 226 612           |
| Emisné ážio – prioritné akcie                          | 70 627           | 69 745            |
| Emisné ážio – vlastné akcie                            | (6 779)          | (9 033)           |
| Rezervný fond a ostatné fondy                          | 14 446           | 14 446            |
| Oceňovacie rozdiely z finančných aktív na predaj       | 410              | -                 |
| Nerozdelený zisk (okrem zisku po zdanení za bežný rok) | 483 344          | 516 027           |
| <b>Celkom</b>                                          | <b>852 419</b>   | <b>881 363</b>    |

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

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

## **Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

---

### **Opis práv:**

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

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

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

### **36. Riadenie kapitálu**

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

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

Regulatórny kapitál označovaný ako vlastné zdroje financovania banky je tvorený základnými vlastnými zdrojmi a dodatkovými vlastnými zdrojmi, ktorých súčet sa znižuje o hodnotu odpočítateľných položiek. Regulatórny kapitál slúži na krytie kreditného rizika, rizík vyplývajúcich z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe (trhové riziká), devízového rizika a operačného rizika.

Kapitálová primeranosť je ukazovateľ primeranosti vlastných zdrojov banky k jej rizikovo váženým aktívam. Metodika jej kvantifikácie je regulátorne upravená. Ďalšie informácie k výpočtu kapitálovej požiadavky banky sú uvedené v poznámke 50 „Riziká“ časť „BASEL III“.

Minimálna ako aj odporúčaná úroveň stanovená pre banku Národnou bankou Slovenska bola v priebehu 3. štvrťroka 2014 dodržaná.

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

Vnútorný kapitál predstavuje také vlastné zdroje financovania banky, ktoré banka interne udržiava a umiestňuje na krytie svojich rizík. Zložky vnútorného kapitálu sú tvorené položkami kapitálu doplnené o ďalšie dodatočné zdroje, ktoré má banka k dispozícii. Cieľom banky je udržiavať požadovanú výšku vnútorného kapitálu. Uvedený cieľ banka k 2. štvrťroku 2014 splnila.

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

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

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>30.9.2014*</b> | <b>31.12.2013*</b> |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------|
| <b>Základné vlastné zdroje (TIER 1 kapitál)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | <b>852 009</b>    | <b>881 363</b>     |
| Splatené základné imanie                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | 64 326            | 64 326             |
| (-) Vlastné akcie                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | (566)             | (760)              |
| Emisné ážio                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 297 238           | 296 357            |
| (-) Emisné ážio - vlastné akcie                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | (6 779)           | (9 033)            |
| Fondy zo zisku a ostatné kapitálové fondy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 14 446            | 14 446             |
| Ostatné špecifické položky základných vlastných zdrojov                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | 483 344           | 516 027            |
| <b>(-) Odpočítateľné položky od základných vlastných zdrojov</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>(31 293)</b>   | <b>(35 270)</b>    |
| (-) Nehmotný majetok                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | (31 293)          | (35 270)           |
| <b>Dodatkové vlastné zdroje (TIER 2 kapitál)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <b>100 000</b>    | <b>100 000</b>     |
| Podriadené dlhy                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 100 000           | 100 000            |
| <b>(-) Odpočítateľné položky od základných a dodatkových vlastných zdrojov</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <b>(60 339)</b>   | <b>(58 845)</b>    |
| (-) od základných vlastných zdrojov                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | (60 339)          | (29 423)           |
| (-) od dodatkových vlastných zdrojov                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | -                 | (29 422)           |
| <b>Celkové vlastné zdroje</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <b>860 337</b>    | <b>887 248</b>     |
| *) 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 40 221 tis. € (31.12.2013: 43 153 tis. €). |                   |                    |
| <b>Primeranosť vlastných zdrojov (%)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <b>15,97</b>      | <b>16,46</b>       |
| <b>Vlastné zdroje</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | <b>860 337</b>    | <b>887 248</b>     |
| <b>Rizikovo vážené aktíva (RVA)</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | <b>5 388 257</b>  | <b>5 391 750</b>   |
| RVA z pohľadávok zaznamenaných v bankovej knihe                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | 4 545 042         | 4 583 687          |
| RVA z pozícií zaznamenaných v obchodnej knihe                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | 136 702           | 101 550            |
| RVA z operačného rizika – štandardizovaný prístup                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | 706 513           | 706 513            |

### 37. Informácie o výkaze peňažných tokov

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

|                                                                                                                                             | <b>30.9.2014</b> | <b>30.6.2013</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>                                                                                                | <b>108 114</b>   | <b>101 212</b>   |
| <b>Zisk pred zdanením</b>                                                                                                                   | <b>(187 435)</b> | <b>(178 970)</b> |
| <b>Úpravy o nepeňažné operácie</b>                                                                                                          |                  |                  |
| Nákladové úroky                                                                                                                             | 29 872           | 39 514           |
| Výnosové úroky                                                                                                                              | (259 875)        | (259 093)        |
| Prijaté dividendy                                                                                                                           | -                | (6 259)          |
| Opravné položky, rezervy na straty a ostatné rezervy, netto                                                                                 | 34 457           | 26 684           |
| (Zisk) strata z predaja a iného vyradenia dlhodobého majetku                                                                                | 54               | 31               |
| Nerealizovaný (zisk) strata z finančných derivátov a cenných papierov na obchodovanie                                                       | (5 652)          | 1 754            |
| Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov v reálnej hodnote precenených cez výkaz ziskov a strát                                       | (741)            | 537              |
| Nerealizovaný (zisk) strata z cenných papierov na predaj                                                                                    | -                | -                |
| Čistý (zisk) strata z podielov v dcérskych a pridružených spoločnostiach                                                                    | -                | -                |
| Diskont na prioritné akcie                                                                                                                  | 692              | 1 475            |
| Odpisy a amortizácia                                                                                                                        | 15 847           | 15 502           |
| (Zisk)/strata z devízových a iných operácií s peniazmi a peňažnými ekvivalentmi                                                             | (2 089)          | 885              |
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového kapitálu, prijatými a platenými úrokmi a zaplatenou daňou z príjmov</b> | <b>(79 321)</b>  | <b>(77 758)</b>  |

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

Peniaze a peňažné ekvivalenty k 30. septembru 2014, k 31. decembru 2013, 30. septembru 2013 a k 31. decembru 2012 tvoria:

|                                      | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|
| Pokladničná hotovosť                 | 89 190           | 86 129            |
| Bežné účty a medzibankové zúčtovanie | 73 808           | 71 471            |
| <b>Celkom</b>                        | <b>162 998</b>   | <b>157 600</b>    |

  

|                                                         | <b>30.9.2013</b> | <b>31.12.2012</b> |
|---------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| Pokladničná hotovosť                                    | 86 129           | 86 192            |
| Štátne a iné pokladničné poukážky splatné do 3 mesiacov | -                | 2 500             |
| Bežné účty a medzibankové zúčtovanie                    | 71 471           | 83 526            |
| <b>Celkom</b>                                           | <b>157 600</b>   | <b>172 218</b>    |

### 38. Spriaznené osoby

Spriaznené osoby podľa definície v IAS 24 sú najmä:

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

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

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 30. septembru 2014:

| <b>Spriaznené osoby*</b>                        | <b>RBI</b> | <b>Skupina RBI</b> | <b>Dcérske a pridružené podniky</b> | <b>Štatutárne orgány a dozorná rada**</b> | <b>Ostatné spriaznené osoby</b> | <b>Celkom</b>  |
|-------------------------------------------------|------------|--------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------|----------------|
| Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom | 49 396     | 5 438              | 111 904                             | 1 730                                     | 5 414                           | <b>173 882</b> |
| Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi  | 34 653     | 4 171              | -                                   | -                                         | -                               | <b>38 824</b>  |
| Ostatné aktíva                                  | -          | 84                 | 2 757                               | -                                         | -                               | <b>2 841</b>   |
| Vklady a bežné účty bánk a klientov             | 154 875    | 6 711              | 26 006                              | 4 398                                     | -                               | <b>191 990</b> |
| Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi     | 48 843     | 373                | -                                   | -                                         | -                               | <b>49 216</b>  |
| Podriadené dlhy                                 | 100 496    | -                  | -                                   | -                                         | -                               | <b>100 496</b> |
| Ostatné záväzky                                 | 724        | 665                | 882                                 | -                                         | -                               | <b>2 271</b>   |
| Vystavené záruky                                | 1 670      | 6 672              | -                                   | -                                         | -                               | <b>8 342</b>   |
| Prísluby                                        | -          | 5 490              | 78 039                              | 345                                       | 1 451                           | <b>114 925</b> |
| Prijaté záruky                                  | -          | -                  | -                                   | -                                         | -                               | <b>-</b>       |

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

\*\*Vrátane členov predstavenstva RZB a RBI

Aktíva, záväzky, prísluby, vystavené záruky a prijaté záruky týkajúce sa spriaznených osôb k 31. decembru 2013:

| <b>Spriaznené osoby*</b>                        | <b>RBI</b> | <b>Skupina RBI</b> | <b>Dcérske a pridružené podniky</b> | <b>Štatutárne orgány a dozorná rada**</b> | <b>Ostatné spriaznené osoby</b> | <b>Celkom</b>  |
|-------------------------------------------------|------------|--------------------|-------------------------------------|-------------------------------------------|---------------------------------|----------------|
| Úvery a bežné účty poskytnuté bankám a klientom | 49 919     | 27 814             | 113 748                             | 1 892                                     | 4 328                           | <b>197 701</b> |
| Pohľadávky z transakcií s finančnými derivátmi  | 23 308     | 2 841              | -                                   | -                                         | -                               | <b>26 149</b>  |
| Ostatné aktíva                                  | 35         | 411                | 1 942                               | -                                         | -                               | <b>2 388</b>   |
| Vklady a bežné účty bánk a klientov             | 204 540    | 7 449              | 22 346                              | 4 634                                     | -                               | <b>238 969</b> |
| Záväzky z transakcií s finančnými derivátmi     | 39 257     | 1                  | -                                   | -                                         | -                               | <b>39 258</b>  |
| Podriadené dlhy                                 | 100 499    | -                  | -                                   | -                                         | -                               | <b>100 499</b> |
| Ostatné záväzky                                 | 965        | 638                | 782                                 | -                                         | -                               | <b>2 385</b>   |
| Vystavené záruky                                | 1 595      | 6 602              | 1 378                               | -                                         | -                               | <b>9 575</b>   |
| Prísluby                                        | -          | 6 167              | 81 043                              | 265                                       | 1 439                           | <b>88 914</b>  |
| Prijaté záruky                                  | -          | 4 186              | -                                   | -                                         | -                               | <b>4 186</b>   |

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

\*\*Vrátane členov predstavenstva RZB a RBI

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

Výnosy a náklady týkajúce sa spriaznených osôb k 30. septembru 2014:

| <i><b>Spriaznené osoby*</b></i>                                 | <i><b>RBI</b></i> | <i><b>Skupina RBI</b></i> | <i><b>Dcérske a pridružené podniky</b></i> | <i><b>Štatutárny orgán a dozorná rada</b></i> | <i><b>Ostatné spriaznené osoby</b></i> | <i><b>Celkom</b></i> |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------|
| Výnosy z úrokov a podobné výnosy                                | 9                 | 75                        | 1 334                                      | 38                                            | 152                                    | <b>1 608</b>         |
| Výnosy z poplatkov a provízií                                   | 144               | 1 229                     | 12 061                                     | -                                             | -                                      | <b>13 434</b>        |
| Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi | 1 846             | (1 020)                   | -                                          | -                                             | -                                      | <b>826</b>           |
| Prevádzkové výnosy                                              | 563               | 585                       | 856                                        | -                                             | -                                      | <b>2 004</b>         |
| Náklady na úroky a podobné náklady                              | (4 104)           | (4)                       | (8)                                        | (31)                                          | (53)                                   | <b>(4 200)</b>       |
| Náklady na poplatky a provízie                                  | (797)             | (4 122)                   | -                                          | -                                             | -                                      | <b>(4 919)</b>       |
| Všeobecné administratívne náklady                               | (4 731)           | 1 751                     | (1 175)                                    | -                                             | -                                      | <b>(4 155)</b>       |
| <b>Celkom</b>                                                   | <b>(7 070)</b>    | <b>(1 506)</b>            | <b>13 068</b>                              | <b>7</b>                                      | <b>99</b>                              | <b>4 598</b>         |

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

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

| <i><b>Spriaznené osoby*</b></i>                                 | <i><b>RBI</b></i> | <i><b>Skupina RBI</b></i> | <i><b>Dcérske a pridružené podniky</b></i> | <i><b>Štatutárny orgán a dozorná rada</b></i> | <i><b>Ostatné spriaznené osoby</b></i> | <i><b>Celkom</b></i> |
|-----------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------|--------------------------------------------|-----------------------------------------------|----------------------------------------|----------------------|
| Výnosy z úrokov a podobné výnosy                                | 14                | 65                        | 7 684                                      | 49                                            | 159                                    | <b>7 971</b>         |
| Výnosy z poplatkov a provízií                                   | 624               | 974                       | 10 174                                     | -                                             | -                                      | <b>11 772</b>        |
| Nerealizovaný zisk (strata) z transakcií s finančnými derivátmi | 5 711             | (1 567)                   | (1)                                        | -                                             | -                                      | <b>4 134</b>         |
| Prevádzkové výnosy                                              | 498               | 782                       | 945                                        | -                                             | -                                      | <b>2 225</b>         |
| Náklady na úroky a podobné náklady                              | (501)             | (1 406)                   | (5)                                        | (34)                                          | (79)                                   | <b>(2 025)</b>       |
| Náklady na poplatky a provízie                                  | (248)             | (3 803)                   | (20)                                       | -                                             | -                                      | <b>(4 071)</b>       |
| Všeobecné administratívne náklady                               | (4 275)           | (1 882)                   | (1 009)                                    | -                                             | -                                      | <b>(7 148)</b>       |
| <b>Celkom</b>                                                   | <b>1 841</b>      | <b>(6 837)</b>            | <b>17 768</b>                              | <b>15</b>                                     | <b>80</b>                              | <b>12 867</b>        |

\*Skupiny spriaznených osôb podľa definície IAS 24

### 39. Položky v cudzích menách

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

|                                            | <b>30.9.2014<br/>v EUR</b> | <b>31.12.2013<br/>v EUR</b> |
|--------------------------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| <b>Aktíva</b>                              | <b>142 677</b>             | <b>106 851</b>              |
| z toho: USD                                | 54 989                     | 31 008                      |
| z toho: CZK                                | 72 110                     | 54 760                      |
| z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné) | 15 578                     | 21 083                      |
| <b>Záväzky</b>                             | <b>444 596</b>             | <b>425 928</b>              |
| z toho: USD                                | 312 122                    | 291 702                     |
| z toho: CZK                                | 38 599                     | 43 194                      |
| z toho: ostatné meny (PLN, HUF, GBP a iné) | 93 875                     | 91 032                      |

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

**40. Zahraničné aktíva a záväzky**

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

|                                                          | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|----------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Aktíva</b>                                            | <b>475 648</b>   | <b>388 736</b>    |
| z toho Rakúska republika                                 | 154 618          | 88 034            |
| z toho Česká republika                                   | 88 563           | 108 061           |
| z toho Nemecká republika                                 | 27 220           | 53 830            |
| z toho Holandské kráľovstvo                              | 131 558          | 82 687            |
| z toho Maďarská republika                                | 9 706            | 10 749            |
| z toho Francúzska republika                              | 8 035            | 1 801             |
| z toho Chorvátsko                                        | 6 157            | 8 217             |
| z toho Dánska republika                                  | 5 108            | 385               |
| z toho Veľká Británia                                    | 12 062           | 5 096             |
| z toho Belgické kráľovstvo                               | 10 337           | 452               |
| z toho Spojené štáty Americké                            | 3 277            | 423               |
| z toho Čínska ľudová republika                           | 2 899            | 3 845             |
| z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie) | 16 108           | 25 156            |
| <b>Záväzky</b>                                           | <b>658 951</b>   | <b>728 919</b>    |
| z toho Rakúska republika                                 | 344 136          | 358 511           |
| z toho ostatné krajiny (prevažne krajiny Európskej únie) | 314 815          | 370 408           |

Banka nevlastnila k 30. septembru 2014, resp. 31. decembru 2013, 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. septembru 2014, resp. 31. decembru 2013, banka nemala ani žiadnu inú angažovanosť voči uvedeným subjektom.

K 30. septembru 2014 banka evidovala úverové pohľadávky najmä voči retailovým klientom z Portugalska, Talianska, Írska, Grécka a Španielska vo výške 2 500 tis. € (31. december 2013: 1 979 tis. €).

**41. Budúce záväzky a iné podsúvahové položky**

Banka vykazuje tieto budúce záväzky a iné podsúvahové položky:

|                                        | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|----------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Budúce záväzky:</b>                 | <b>393 323</b>   | <b>485 731</b>    |
| zo záruk                               | 385 440          | 472 406           |
| z akreditívov                          | 7 883            | 13 325            |
| <b>Prísľuby:</b>                       | <b>2 475 122</b> | <b>2 636 552</b>  |
| z neodvolateľných úverových príslubov: | 1 232 388        | 1 391 507         |
| Do 1 roka                              | 923 374          | 1 085 796         |
| Dlhšie než 1 rok                       | 309 014          | 305 711           |
| z odvolateľných úverových príslubov:   | 1 242 734        | 1 245 045         |
| Do 1 roka                              | 1 080 672        | 1 066 448         |
| Dlhšie než 1 rok                       | 162 062          | 178 597           |
| <b>Celkom</b>                          | <b>2 868 445</b> | <b>3 122 283</b>  |

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

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

Hlavným cieľom nečerpaných úverových limitov (úverových príslubov) je zabezpečiť, aby mal klient k dispozícii požadované finančné prostriedky. Prísľuby poskytnúť úver, ktoré vystavila banka, zahŕňajú

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

vydané úverové prísluby a nevyužitú časť schválených kontokorentných úverov.

Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a potenciálnymi záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch, pričom sa zohľadňuje finančná situácia a aktivity subjektu, ktorému banka poskytla záruku, ako aj prijatá zábezpeka. K 30. septembru 2014 vytvorila banka na uvedené riziká rezervy vo výške 6 724 tis. € (31. december 2013: 11 120 tis. €), poznámka 31 „Rezervy na záväzky“.

Prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek je uvedený v poznámke 50 „Riziká“.

**Súdne spory**

V rámci svojej riadnej činnosti je banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Každé sporové konanie podlieha osobitnému režimu sledovania a pravidelnému prehodnocovaniu v rámci štandardných postupov banky. Je zásadou banky nezverejňovať podrobnosti o prebiehajúcich súdnych sporoch a dôsledne sa brániť voči neoprávnene vzneseným nárokom. Ak je pravdepodobné, že banka bude musieť nárok vyrovnáť a odhad výšky nároku možno spoľahlivo určiť, banka vytvorí rezervu. Celková výška rezervy na súdne spory je vo výške 25 954 tis. € (31. december 2013: 26 191 tis. €), poznámka 31 „Rezervy na záväzky“.

**Budúce záväzky z operatívneho prenájmu**

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

|                                                                             | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|-----------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Záväzky z neodvolateľného operatívneho prenájmu celkom</b>               | <b>23 501</b>    | <b>31 121</b>     |
| Menej ako 1 rok                                                             | 8 907            | 10 122            |
| 1 rok až 5 rokov                                                            | 12 680           | 18 320            |
| Viac ako 5 rokov                                                            | 1 914            | 2 679             |
|                                                                             | <b>30.9.2014</b> | <b>30.9.2013</b>  |
| <b>Operatívny prenájom vykázaný v ostatných administratívnych nákladoch</b> | <b>9 357</b>     | <b>8 346</b>      |

**42. Finančný lízing**

Vývoj pohľadávok z finančného lízingu je:

|                                      | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Hodnota investície, brutto</b>    | <b>10 019</b>    | <b>11 691</b>     |
| Menej ako 3 mesiace                  | 1 713            | -                 |
| 3 mesiace až 1 rok                   | 2 065            | 3 310             |
| 1 až 5 rokov                         | 6 241            | 8 381             |
| <b>Nerealizované finančné výnosy</b> | <b>224</b>       | <b>427</b>        |
| Menej ako 3 mesiace                  | 57               | 67                |
| 3 mesiace až 1 rok                   | 142              | 187               |
| 1 až 5 rokov                         | 25               | 173               |
| <b>Hodnota investície, netto</b>     | <b>9 795</b>     | <b>11 264</b>     |
| Menej ako 3 mesiace                  | 1 656            | (67)              |
| 3 mesiace až 1 rok                   | 1 923            | 3 123             |
| 1 až 5 rokov                         | 6 216            | 8 208             |

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

**43. Hodnoty prevzaté do úschovy a správy**

|                                      | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Hodnoty prevzaté do úschovy</b>   | <b>52 508</b>    | <b>79 010</b>     |
| Investičné zmenky                    | 17 707           | 30 557            |
| Zmenky                               | -                | 1 744             |
| Tovarové a skladiskové záložné listy | 33 028           | 43 695            |
| Zlato                                | 1 773            | 3 014             |
| <b>Hodnoty prevzaté do správy</b>    | <b>-</b>         | <b>350 729</b>    |
| Cenné papiere                        | -                | 350 729           |
| <b>Celkom</b>                        | <b>52 508</b>    | <b>429 739</b>    |

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

Okrem údajov uvedených v tabuľke vyššie banka v súlade s funkciou depozitára pre spoločnosť Tatra Asset Management, správ. spol., a. s., („TAM“) vykázala k 30. septembru 2014 cenné papiere uložené v správe podielových fondov spoločnosti TAM v hodnote 1 214 168 tis. € (31. december 2013: 1 109 498 tis. €).

**44. Zmluvy o predaji a spätnom odkúpení**

K 30. septembru 2014 boli uzatvorené nasledujúce obchody o spätnom odkúpení (v rámci obrátených repo obchodov):

|                                      | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|
| Repo obchody (dlžník)                |                  |                   |
| Vklady bánk                          | 733 278          | -                 |
| <b>Celkom</b>                        | <b>733 278</b>   | <b>-</b>          |
| Reverzné repo obchody (veriteľ)      |                  |                   |
| Úvery a bežné účty poskytnuté bankám | 10 658           | -                 |
| <b>Celkom</b>                        | <b>10 658</b>    | <b>-</b>          |

**45. Aktíva poskytnuté ako zábezpeka**

Závazky zabezpečené aktívami banky:

|                                          | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|------------------------------------------|------------------|-------------------|
| Vklady a bežné účty bánk (prijaté úvery) | 76 255           | 77 402            |
| <b>Celkom</b>                            | <b>76 255</b>    | <b>77 402</b>     |

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

|                                                                      | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| Úvery a bežné účty poskytnuté bankám                                 | 44 724           | 44 370            |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát | -                | -                 |
| Finančné investície držané do splatnosti                             | 95 116           | 655 787           |
| <b>Celkom</b>                                                        | <b>139 840</b>   | <b>700 157</b>    |

Informácie o cenných papieroch, ktoré sú poskytnuté ako zábezpeka za záväzky banky, sa nachádzajú v poznámke 26 „Vklady a bežné účty bánk“ a v poznámke 30 „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 vykázaných v položke „Úvery a bežné účty poskytnuté bankám“.

Banka založila v prospech NBS štátne dlhopisy emitované bankovým sektorom držané v portfóliu cenných papierov držaných do splatnosti v hodnote 95 116 tis. € (31. december 2013: 560 994 tis. €).

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

Banka za založené cenné papiere má možnosť čerpať vnútrodenný úver v sume 5 000 tis. € (31. december 2013: 500 000 tis. €). Objem čerpaných prostriedkov na základe kolaterálu bol k 30.9.2014 v sume 550 000 tis. € (31.12.2014: žiadne čerpanie).

**46. Zlyhané úverové portfólio**

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

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 30. septembru 2014:

|                                                               | <b>Firemní klienti</b> | <b>Retailoví klienti</b> | <b>Celkom</b>  |
|---------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------|----------------|
| Zlyhané úvery                                                 | 193 241                | 158 676                  | <b>351 917</b> |
| Opravné položky k zlyhaným úverom                             | 119 303                | 74 616                   | <b>193 919</b> |
| Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom | 64 245                 | 85 120                   | <b>149 365</b> |

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslužov) k 30. septembru 2014:

|                                                                                             | <b>Firemní klienti</b> | <b>Retailoví klienti</b> | <b>Celkom</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------|---------------|
| Zlyhané budúce záväzky a iné podsúvahové položky                                            | 49 695                 | 176                      | <b>49 871</b> |
| Opravné položky k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám                             | 2 465                  | -                        | <b>2 465</b>  |
| Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám | 5 813                  | -                        | <b>5 813</b>  |

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného úverového portfólia (súvahové stavy) k 31. decembru 2013:

|                                                               | <b>Firemní klienti</b> | <b>Retailoví klienti</b> | <b>Celkom</b>  |
|---------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------|----------------|
| Zlyhané úvery                                                 | 189 786                | 140 672                  | <b>330 458</b> |
| Opravné položky k zlyhaným úverom                             | 103 100                | 67 055                   | <b>170 155</b> |
| Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k zlyhaným úverom | 68 746                 | 76 175                   | <b>144 921</b> |

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu zlyhaného portfólia z podsúvahových položiek (garancií a neodvolateľných úverových príslužov) k 31. decembru 2013:

|                                                                                             | <b>Firemní klienti</b> | <b>Retailoví klienti</b> | <b>Celkom</b> |
|---------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|--------------------------|---------------|
| Zlyhané budúce záväzky a iné podsúvahové položky                                            | 57 244                 | 170                      | <b>57 414</b> |
| Opravné položky k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám                             | 6 365                  | -                        | <b>6 365</b>  |
| Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení k budúcim záväzkom a iným podsúvahovým položkám | 8 711                  | -                        | <b>8 711</b>  |

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

**47. Priemerný počet zamestnancov**

Banka mala takýto priemerný počet zamestnancov:

|                                 | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|---------------------------------|------------------|-------------------|
| Zamestnanci banky               | 3 395            | 3 357             |
| z toho: členovia predstavenstva | 7                | 7                 |
| <b>Celkom</b>                   | <b>3 395</b>     | <b>3 357</b>      |

**48. Finančné deriváty**

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 30. septembru 2014:

|                                                 | Menovité hodnoty podľa splatnosti |                    |                | Reálne hodnoty   |                      |                       |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------|----------------|------------------|----------------------|-----------------------|
|                                                 | Do<br>1 roka                      | Od 1 do 5<br>rokov | Nad<br>5 rokov | Celkom           | Kladné<br>(pozn. 16) | Záporné<br>(pozn. 28) |
| <b>a) Úrokové obchody<br/>na zabezpečenie</b>   | -                                 | 45 000             | -              | 45 000           | 1 863                | -                     |
| Produkty OTC:                                   |                                   |                    |                |                  |                      |                       |
| Úrokové swapy                                   | -                                 | 45 000             |                | 45 000           | 1 863                | -                     |
| <b>b) Úrokové obchody<br/>na obchodovanie</b>   | 693 541                           | 3 062 616          | 309 870        | 4 066 027        | 55 404               | (64 653)              |
| Produkty OTC:                                   |                                   |                    |                |                  |                      |                       |
| Úrokové swapy                                   | 357 219                           | 1 009 255          | 308 485        | 1 674 959        | 54 506               | (63 497)              |
| Úrokové opcie – kúpené                          | 15 038                            | 83 414             | 1 185          | 99 637           | 898                  | (257)                 |
| Úrokové opcie – predané                         | 15 038                            | 64 297             | 200            | 79 535           | -                    | (899)                 |
| Produkty burzové:                               |                                   |                    |                |                  |                      |                       |
| Úrokové futures                                 | 306 246                           | 1 905 650          | -              | 2 211 896        | -                    | -                     |
| <b>c) Menové obchody na<br/>obchodovanie</b>    | 1 691 864                         | 44 704             | -              | 1 736 568        | 28 631               | (22 880)              |
| Produkty OTC:                                   |                                   |                    |                |                  |                      |                       |
| Menové swapy                                    | 805 344                           | 736                | -              | 806 080          | 9 830                | (2 213)               |
| Menovo-úrokové swapy                            | -                                 | 11 927             | -              | 11 927           | 34                   | (34)                  |
| Menové forwardy                                 | 256 348                           | 5 631              | -              | 261 979          | 1 341                | (3 347)               |
| Menové opcie – kúpené                           | 317 345                           | 13 205             | -              | 330 550          | 16 493               | (883)                 |
| Menové opcie – predané                          | 312 827                           | 13 205             | -              | 326 032          | 933                  | (16 403)              |
| Produkty burzové:                               |                                   |                    |                |                  |                      |                       |
| Menové futures                                  | -                                 | -                  | -              | -                | -                    | -                     |
| <b>d) Obchody s indexmi<br/>na obchodovanie</b> | 19 940                            | 75 716             | -              | 95 656           | 1 460                | (1 480)               |
| Produkty OTC:                                   |                                   |                    |                |                  |                      |                       |
| Opcie na index – kúpené                         | -                                 | -                  | -              | -                | -                    | -                     |
| Opcie na index – predané                        | -                                 | -                  | -              | -                | -                    | -                     |
| Indexové swapy                                  | 19 940                            | 75 716             | -              | 95 656           | 1 460                | (1 480)               |
| Produkty burzové:                               |                                   |                    |                |                  |                      |                       |
| Indexové futures                                | -                                 | -                  | -              | -                | -                    | -                     |
| <b>e) Komoditné obchody<br/>na obchodovanie</b> | 3 181                             | 131 697            | -              | 134 878          | 4 350                | (4 353)               |
| Produkty OTC:                                   |                                   |                    |                |                  |                      |                       |
| Komoditné swapy                                 | 3 181                             | -                  | -              | 3 181            | 353                  | (358)                 |
| Komoditné opcie                                 |                                   |                    |                |                  |                      |                       |
| nakúpené                                        | -                                 | 65 865             | -              | 65 865           | 3 997                | -                     |
| Komoditné opcie predané                         | -                                 | 65 832             | -              | 65 832           | -                    | (3 995)               |
| <b>Celkom</b>                                   | <b>2 408 526</b>                  | <b>3 359 733</b>   | <b>309 870</b> | <b>6 078 129</b> | <b>91 708</b>        | <b>(93 366)</b>       |

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2013:

|                                             | <i>Menovité hodnoty podľa splatnosti</i> |                            |                        |                  | <i>Reálne hodnoty</i>        |                               |
|---------------------------------------------|------------------------------------------|----------------------------|------------------------|------------------|------------------------------|-------------------------------|
|                                             | <i>Do<br/>1 roka</i>                     | <i>Od 1 do 5<br/>rokov</i> | <i>Nad<br/>5 rokov</i> | <i>Celkom</i>    | <i>Kladné<br/>(pozn. 16)</i> | <i>Záporné<br/>(pozn. 28)</i> |
| <b>a) Úrokové obchody na zabezpečenie</b>   | -                                        | <b>45 000</b>              | -                      | <b>45 000</b>    | <b>542</b>                   | -                             |
| Produkty OTC:                               |                                          |                            |                        |                  |                              |                               |
| Úrokové swapy                               | -                                        | 45 000                     | -                      | 45 000           | 542                          | -                             |
| <b>b) Úrokové obchody na obchodovanie</b>   | <b>451 403</b>                           | <b>1 486 795</b>           | <b>407 850</b>         | <b>2 346 048</b> | <b>50 801</b>                | <b>(64 290)</b>               |
| Produkty OTC:                               |                                          |                            |                        |                  |                              |                               |
| Úrokové swapy                               | 407 851                                  | 1 205 085                  | 406 354                | 2 019 290        | 50 179                       | (63 348)                      |
| Úrokové opcie – kúpené                      | 21 776                                   | 101 668                    | 1 296                  | 124 740          | 622                          | (320)                         |
| Úrokové opcie – predané                     | 21 776                                   | 81 172                     | 200                    | 103 148          | -                            | (622)                         |
| Produkty burzové:                           |                                          |                            |                        |                  |                              |                               |
| Úrokové futures                             | -                                        | 98 870                     | -                      | 98 870           | -                            | -                             |
| <b>c) Menové obchody na obchodovanie</b>    | <b>1 330 690</b>                         | <b>53 807</b>              | -                      | <b>1 384 497</b> | <b>13 276</b>                | <b>(13 864)</b>               |
| Produkty OTC:                               |                                          |                            |                        |                  |                              |                               |
| Menové swapy                                | 534 299                                  | 820                        | -                      | 535 119          | 901                          | (2 696)                       |
| Menovo-úrokové swapy                        | -                                        | 11 961                     | -                      | 11 961           | 82                           | (82)                          |
| Menové forwardy                             | 244 882                                  | 2 114                      | -                      | 246 996          | 2 805                        | (1 579)                       |
| Menové opcie – kúpené                       | 276 824                                  | 19 456                     | -                      | 296 280          | 9 406                        | (75)                          |
| Menové opcie – predané                      | 274 685                                  | 19 456                     | -                      | 294 141          | 82                           | (9 432)                       |
| Produkty burzové:                           |                                          |                            |                        |                  |                              |                               |
| Menové futures                              | -                                        | -                          | -                      | -                | -                            | -                             |
| <b>d) Obchody s indexmi na obchodovanie</b> | <b>92 778</b>                            | <b>95 765</b>              | -                      | <b>188 543</b>   | <b>3 839</b>                 | <b>(3 826)</b>                |
| Produkty OTC:                               |                                          |                            |                        |                  |                              |                               |
| Opcie na index – kúpené                     | -                                        | -                          | -                      | -                | -                            | -                             |
| Opcie na index – predané                    | -                                        | -                          | -                      | -                | -                            | -                             |
| Indexové swapy                              | 92 778                                   | 95 765                     | -                      | 188 543          | 3 839                        | (3 826)                       |
| Produkty burzové:                           |                                          |                            |                        |                  |                              |                               |
| Indexové futures                            | -                                        | -                          | -                      | -                | -                            | -                             |
| <b>e) Komoditné obchody na obchodovanie</b> | <b>4 819</b>                             | <b>70 690</b>              | -                      | <b>75 509</b>    | <b>2 884</b>                 | <b>(2 882)</b>                |
| Produkty OTC:                               |                                          |                            |                        |                  |                              |                               |
| Komoditné swapy                             | 4 331                                    | -                          | -                      | 4 331            | 29                           | (28)                          |
| Komoditné opcie                             |                                          |                            |                        |                  |                              |                               |
| nakúpené                                    | 244                                      | 35 350                     | -                      | 35 594           | 2 855                        | -                             |
| Komoditné opcie predané                     | 244                                      | 35 340                     | -                      | 35 584           | -                            | (2 854)                       |
| <b>Celkom</b>                               | <b>1 879 690</b>                         | <b>1 752 057</b>           | <b>407 850</b>         | <b>4 039 597</b> | <b>71 341</b>                | <b>(84 862)</b>               |

#### 49. 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad finančných nástrojov vykázaných v reálnej hodnote rozdelené do úrovní 1 až 3 podľa stanovenia ich reálnej hodnoty k 30. septembru 2014:

| <b>Finančné aktíva v reálnej hodnote</b>                                     | <b>Úroveň 1*</b> | <b>Úroveň 2**</b> | <b>Úroveň 3***</b> | <b>Celkom</b>  |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|--------------------|----------------|
| <b>Derivátové finančné pohľadávky</b>                                        | -                | <b>91 708</b>     | -                  | <b>91 708</b>  |
| Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie                   | -                | 89 845            | -                  | 89 845         |
| Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie                   | -                | 1 863             | -                  | 1 863          |
| <b>Finančné aktíva na obchodovanie</b>                                       | <b>21 669</b>    | <b>9 243</b>      | -                  | <b>30 912</b>  |
| Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom                | 21 786           | (113)             | -                  | 21 673         |
| Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom | (117)            | 9 356             | -                  | 9 239          |
| <b>Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát</b>  | <b>52 444</b>    | -                 | -                  | <b>52 444</b>  |
| Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom                | 52 444           | -                 | -                  | 52 444         |
| <b>Finančné aktíva na predaj</b>                                             | <b>25 745</b>    | -                 | <b>623</b>         | <b>26 368</b>  |
| Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom                | 25 745           | -                 | -                  | 25 745         |
| Podielové cenné papiere na predaj                                            | -                | -                 | 623                | 623            |
| <b>Celkom</b>                                                                | <b>99 858</b>    | <b>100 951</b>    | <b>623</b>         | <b>201 432</b> |
| <b>Finančné záväzky v reálnej hodnote</b>                                    | <b>Úroveň 1*</b> | <b>Úroveň 2**</b> | <b>Úroveň 3***</b> | <b>Celkom</b>  |
| <b>Finančné záväzky držané na obchodovanie</b>                               | -                | <b>10 125</b>     | -                  | <b>10 125</b>  |
| Záväzky z cenných papierov predaných na krátko                               | -                | 10 125            | -                  | 10 125         |
| <b>Derivátové finančné záväzky</b>                                           | -                | <b>93 367</b>     | -                  | <b>93 367</b>  |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie                                      | -                | 93 367            | -                  | 93 367         |
| <b>Celkom</b>                                                                | -                | <b>92 584</b>     | -                  | <b>92 584</b>  |

\* 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 zisťiteľných trhových údajoch (nezisťiteľné vstupy)

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

prípravená 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 2013:

| <b>Finančné aktíva v reálnej hodnote</b>                                     | <b>Úroveň 1*</b> | <b>Úroveň 2**</b> | <b>Úroveň 3***</b> | <b>Celkom</b>  |
|------------------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|--------------------|----------------|
| <b>Derivátové finančné pohľadávky</b>                                        | -                | <b>71 342</b>     | -                  | <b>71 342</b>  |
| Kladná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie                   | -                | 70 800            | -                  | 70 800         |
| Kladná reálna hodnota finančných derivátov na zabezpečenie                   | -                | 542               | -                  | 542            |
| <b>Finančné aktíva na obchodovanie</b>                                       | <b>152 248</b>   | <b>9 418</b>      | -                  | <b>161 666</b> |
| Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom                | 142 243          | 4                 | -                  | 142 247        |
| Podielové cenné papiere, dlhové a ostatné cenné papiere s pohyblivým výnosom | 10 005           | 9 414             | -                  | 19 419         |
| <b>Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát</b>  | <b>135 938</b>   | <b>25 037</b>     | -                  | <b>160 975</b> |
| Dlhové cenné papiere a ostatné cenné papiere s pevným výnosom                | 135 938          | 25 037            | -                  | 160 975        |
| <b>Finančné aktíva na predaj</b>                                             | -                | -                 | <b>623</b>         | <b>623</b>     |
| Podielové cenné papiere na predaj                                            | -                | -                 | 623                | 623            |
| <b>Celkom</b>                                                                | <b>288 186</b>   | <b>105 797</b>    | <b>623</b>         | <b>394 606</b> |
| <b>Finančné záväzky v reálnej hodnote</b>                                    | <b>Úroveň 1*</b> | <b>Úroveň 2**</b> | <b>Úroveň 3***</b> | <b>Celkom</b>  |
| <b>Derivátové finančné záväzky</b>                                           | -                | <b>84 862</b>     | -                  | <b>84 862</b>  |
| Záporná reálna hodnota finančných derivátov na obchodovanie                  | -                | 84 862            | -                  | 84 862         |
| <b>Celkom</b>                                                                | -                | <b>84 862</b>     | -                  | <b>84 862</b>  |

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

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

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

Banka v priebehu 2. štvrťroka 2014 neuskutočnila žiadne presuny cenných papierov medzi jednotlivými úrovňami ocenenia.

**Finančné nástroje vykazované v umorovanej hodnote**

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

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

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

|                                                 | <b>Reálna<br/>hodnota<br/>30.9.2014</b> | <b>Zostatková<br/>hodnota<br/>30.9.2014</b> | <b>Rozdiel<br/>30.9.2014</b> | <b>Reálna<br/>hodnota<br/>31.12.2013</b> | <b>Zostatková<br/>hodnota<br/>31.12.2013</b> | <b>Rozdiel<br/>31.12.2013</b> |
|-------------------------------------------------|-----------------------------------------|---------------------------------------------|------------------------------|------------------------------------------|----------------------------------------------|-------------------------------|
| <b>Aktíva</b>                                   |                                         |                                             |                              |                                          |                                              |                               |
| <b>Úvery a bežné účty</b>                       |                                         |                                             |                              |                                          |                                              |                               |
| poskytnuté bankám, netto                        | <b>171 456</b>                          | <b>171 456</b>                              | -                            | <b>150 578</b>                           | <b>150 578</b>                               | -                             |
| z toho Úroveň 1                                 | -                                       | -                                           | -                            | -                                        | -                                            | -                             |
| z toho Úroveň 2                                 | 137 471                                 | 137 471                                     | -                            | -                                        | -                                            | -                             |
| z toho Úroveň 3                                 | 33 985                                  | 33 985                                      | -                            | 150 578                                  | 150 578                                      | -                             |
| <b>Úvery poskytnuté klientom, netto</b>         | <b>6 937 149</b>                        | <b>6 884 415</b>                            | <b>52 734</b>                | <b>6 552 685</b>                         | <b>6 447 388</b>                             | <b>105 297</b>                |
| z toho Úroveň 1                                 | -                                       | -                                           | -                            | -                                        | -                                            | -                             |
| z toho Úroveň 2                                 | -                                       | -                                           | -                            | -                                        | -                                            | -                             |
| z toho Úroveň 3                                 | 6 937 149                               | 6 884 415                                   | 52 734                       | 6 552 685                                | 6 447 388                                    | 105 297                       |
| <b>Finančné investície držané do splatnosti</b> | <b>1 886 679</b>                        | <b>1 782 580</b>                            | <b>104 099</b>               | <b>1 658 080</b>                         | <b>1 591 573</b>                             | <b>66 507</b>                 |
| z toho Úroveň 1                                 | 1 566 835                               | 1 782 580                                   | (215 745)                    | 1 314 865                                | 1 258 127                                    | 56 738                        |
| z toho Úroveň 2                                 | 319 844                                 | -                                           | 319 844                      | 343 215                                  | 333 446                                      | 9 769                         |
| z toho Úroveň 3                                 | -                                       | -                                           | -                            | -                                        | -                                            | -                             |
| <b>Podiely v pridružených spoločnostiach</b>    | <b>32 232</b>                           | <b>32 232</b>                               | -                            | <b>33 732</b>                            | <b>33 732</b>                                | -                             |
| z toho Úroveň 1                                 | -                                       | -                                           | -                            | -                                        | -                                            | -                             |
| z toho Úroveň 2                                 | -                                       | -                                           | -                            | -                                        | -                                            | -                             |
| z toho Úroveň 3                                 | 32 232                                  | 32 232                                      | -                            | 33 732                                   | 33 732                                       | -                             |
| <b>Závazky</b>                                  |                                         |                                             |                              |                                          |                                              |                               |
| <b>Vklady a bežné účty bánk</b>                 | <b>860 832</b>                          | <b>860 832</b>                              | -                            | <b>356 593</b>                           | <b>356 593</b>                               | -                             |
| z toho Úroveň 1                                 | -                                       | -                                           | -                            | -                                        | -                                            | -                             |
| z toho Úroveň 2                                 | 154 875                                 | 154 875                                     | -                            | -                                        | -                                            | -                             |
| z toho Úroveň 3                                 | 705 957                                 | 705 957                                     | -                            | 356 593                                  | 356 593                                      | -                             |
| <b>Vklady klientov</b>                          | <b>7 094 493</b>                        | <b>7 094 818</b>                            | <b>(325)</b>                 | <b>7 032 208</b>                         | <b>7 029 713</b>                             | <b>2 495</b>                  |
| z toho Úroveň 1                                 | -                                       | -                                           | -                            | -                                        | -                                            | -                             |
| z toho Úroveň 2                                 | -                                       | -                                           | -                            | -                                        | -                                            | -                             |
| z toho Úroveň 3                                 | 7 094 493                               | 7 094 818                                   | (325)                        | 7 032 208                                | 7 029 713                                    | 2 495                         |
| <b>Závazky z dlhových cenných papierov</b>      | <b>777 031</b>                          | <b>759 933</b>                              | <b>17 098</b>                | <b>836 327</b>                           | <b>821 908</b>                               | <b>14 419</b>                 |
| z toho Úroveň 1                                 | -                                       | -                                           | -                            | -                                        | -                                            | -                             |
| z toho Úroveň 2                                 | -                                       | -                                           | -                            | 836 327                                  | 821 908                                      | 14 419                        |
| z toho Úroveň 3                                 | 777 031                                 | 759 933                                     | 17 098                       | -                                        | -                                            | -                             |
| <b>Podriadený dlh</b>                           | <b>100 496</b>                          | <b>100 496</b>                              | -                            | <b>100 499</b>                           | <b>100 499</b>                               | -                             |
| z toho Úroveň 1                                 | -                                       | -                                           | -                            | -                                        | -                                            | -                             |
| z toho Úroveň 2                                 | 100 496                                 | 100 496                                     | -                            | -                                        | -                                            | -                             |
| z toho Úroveň 3                                 | -                                       | -                                           | -                            | 100 499                                  | 100 499                                      | -                             |

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

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

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

## 50. Riziká

### Úverové riziko

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

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

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

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

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

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

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

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

|                                                                      | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|----------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Úverové riziko vzťahujúce sa na súvahové aktíva:</b>              |                  |                   |
| Úvery a bežné účty poskytnuté bankám                                 | 473 140          | 150 578           |
| Úvery poskytnuté klientom, netto                                     | 6 668 994        | 6 447 388         |
| Derivátové finančné pohľadávky                                       | 74 769           | 71 342            |
| Cenné papiere na obchodovanie                                        | 48 112           | 161 666           |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát | 38 357           | 160 975           |
| Finančné investície držané do splatnosti                             | 1 732 840        | 1 591 573         |
| Finančné aktíva na predaj                                            | 24 816           | 623               |
| Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach                    | 33 732           | 33 732            |
| Splatná daňová pohľadávka                                            | -                | 5 196             |
| Odložená daňová pohľadávka                                           | 24 975           | 24 822            |
| Ostatné aktíva                                                       | 23 937           | 17 177            |
| <b>Celkom</b>                                                        | <b>9 143 672</b> | <b>8 665 072</b>  |
|                                                                      |                  |                   |
|                                                                      | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
| <b>Úverové riziko vzťahujúce sa na podsúvahové položky:</b>          |                  |                   |
| Budúce záväzky zo záruk a akreditívov                                | 412 983          | 485 731           |
| Z neodvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"            | 1 394 729        | 1 391 507         |
| Z odvolateľných úverových príslubov/"stand-by facility"              | 1 202 829        | 1 245 045         |
| <b>Celkom</b>                                                        | <b>3 010 541</b> | <b>3 122 282</b>  |

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 30. septembru 2014:

|                                                 | Účtovná<br>hodnota<br>celkom | Neznehod-<br>notené | Znehodno-<br>tené | Individuálne<br>opravné<br>položky –<br>individuálne<br>oceňované | Individuálne<br>opravné<br>položky –<br>kolektívne<br>oceňované | Portfóliové<br>opravné<br>položky | Čistá účtovná<br>hodnota | Nárokovateľná<br>hodnota<br>prijatých<br>zabezpečení |
|-------------------------------------------------|------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|------------------------------------------------------|
| <b>Úvery a bežné účty<br/>poskytnuté bankám</b> | <b>171 456</b>               | <b>171 456</b>      | -                 | -                                                                 | -                                                               | -                                 | <b>171 456</b>           | <b>18 106</b>                                        |
| <b>Úvery poskytnuté<br/>klientom</b>            | <b>7 104 173</b>             | <b>6 818 018</b>    | <b>286 155</b>    | <b>176 756</b>                                                    | <b>17 550</b>                                                   | <b>25 435</b>                     | <b>6 884 432</b>         | <b>4 007 777</b>                                     |
| Verejný sektor                                  | 10 467                       | 10 467              | -                 | -                                                                 | -                                                               | -                                 | 10 467                   | 495                                                  |
| Firemní klienti                                 | 3 723 055                    | 3 539 040           | 184 015           | 119 303                                                           | -                                                               | 15 698                            | 3 588 054                | 1 565 053                                            |
| Retailoví klienti                               | 3 370 651                    | 3 268 511           | 102 140           | 57 453                                                            | 17 550                                                          | 9 737                             | 3 285 911                | 2 442 229                                            |
| <b>Celkom</b>                                   | <b>7 275 629</b>             | <b>6 989 474</b>    | <b>286 155</b>    | <b>176 756</b>                                                    | <b>17 550</b>                                                   | <b>25 435</b>                     | <b>7 055 888</b>         | <b>4 025 883</b>                                     |

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 31. decembru 2013:

|                                                 | Účtovná<br>hodnota<br>celkom | Neznehod-<br>notené | Znehodno-<br>tené | Individuálne<br>opravné<br>položky –<br>individuálne<br>oceňované | Individuálne<br>opravné<br>položky –<br>kolektívne<br>oceňované | Portfóliové<br>opravné<br>položky | Čistá účtovná<br>hodnota | Nárokovateľná<br>hodnota<br>prijatých<br>zabezpečení |
|-------------------------------------------------|------------------------------|---------------------|-------------------|-------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|------------------------------------------------------|
| <b>Úvery a bežné účty<br/>poskytnuté bankám</b> | <b>150 578</b>               | <b>150 578</b>      | -                 | -                                                                 | -                                                               | -                                 | <b>150 578</b>           | -                                                    |
| <b>Úvery poskytnuté<br/>klientom</b>            | <b>6 642 246</b>             | <b>6 372 507</b>    | <b>269 739</b>    | <b>157 247</b>                                                    | <b>12 908</b>                                                   | <b>24 703</b>                     | <b>6 447 388</b>         | <b>3 943 606</b>                                     |
| Verejný sektor                                  | 19 109                       | 19 109              | -                 | -                                                                 | -                                                               | -                                 | 19 109                   | 852                                                  |
| Firemní klienti                                 | 3 425 674                    | 3 248 084           | 177 590           | 103 100                                                           | -                                                               | 16 012                            | 3 306 562                | 1 595 288                                            |
| Retailoví klienti                               | 3 197 463                    | 3 105 314           | 92 149            | 54 147                                                            | 12 908                                                          | 8 691                             | 3 121 717                | 2 347 466                                            |
| <b>Celkom</b>                                   | <b>6 792 824</b>             | <b>6 523 085</b>    | <b>269 739</b>    | <b>157 247</b>                                                    | <b>12 908</b>                                                   | <b>24 703</b>                     | <b>6 597 966</b>         | <b>3 943 606</b>                                     |

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek k 30. septembru 2014:

|                                                               | <i>Účtovná<br/>hodnota<br/>celkom</i> | <i>Neznehod-<br/>notené</i> | <i>Individuálne<br/>oceňované –<br/>znehodnotené</i> | <i>Individuálna<br/>rezerva</i> | <i>Portfóliová<br/>rezerva</i> | <i>Čistá účtovná<br/>hodnota</i> | <i>Nárokovateľná<br/>hodnota<br/>prijatých<br/>zabezpečení</i> |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| <b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám</b>   | <b>79 944</b>                         | <b>79 944</b>               | -                                                    | -                               | -                              | <b>79 944</b>                    | -                                                              |
| <b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom</b> | <b>2 788 502</b>                      | <b>2 738 686</b>            | <b>49 816</b>                                        | <b>2 465</b>                    | <b>4 258</b>                   | <b>2 781 779</b>                 | <b>262 100</b>                                                 |
| Verejný sektor                                                | 14 424                                | 14 424                      | -                                                    | -                               | -                              | 14 424                           | -                                                              |
| Firemní klienti                                               | 2 066 180                             | 2 016 540                   | 49 640                                               | 2 465                           | 4 258                          | 2 059 457                        | 182 709                                                        |
| Retailoví klienti                                             | 707 898                               | 707 722                     | 176                                                  | -                               | -                              | 707 898                          | 79 391                                                         |
| <b>Celkom</b>                                                 | <b>2 868 446</b>                      | <b>2 818 630</b>            | <b>49 816</b>                                        | <b>2 465</b>                    | <b>4 258</b>                   | <b>2 861 723</b>                 | <b>262 100</b>                                                 |

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek k 31. decembru 2013:

|                                                               | <i>Účtovná<br/>hodnota<br/>celkom</i> | <i>Neznehod-<br/>notené</i> | <i>Individuálne<br/>oceňované –<br/>znehodnotené</i> | <i>Individuálna<br/>rezerva</i> | <i>Portfóliová<br/>rezerva</i> | <i>Čistá účtovná<br/>hodnota</i> | <i>Nárokovateľná<br/>hodnota<br/>prijatých<br/>zabezpečení</i> |
|---------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------|----------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| <b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči bankám</b>   | <b>83 398</b>                         | <b>83 398</b>               | -                                                    | -                               | -                              | <b>83 398</b>                    | -                                                              |
| <b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky voči klientom</b> | <b>3 038 883</b>                      | <b>2 981 469</b>            | <b>57 414</b>                                        | <b>6 366</b>                    | <b>4 754</b>                   | <b>3 027 763</b>                 | <b>289 530</b>                                                 |
| Verejný sektor                                                | 9 249                                 | 9 249                       | -                                                    | -                               | -                              | 9 249                            | -                                                              |
| Firemní klienti                                               | 2 378 068                             | 2 320 824                   | 57 244                                               | 6 366                           | 4 754                          | 2 366 948                        | 212 855                                                        |
| Retailoví klienti                                             | 651 566                               | 651 396                     | 170                                                  | -                               | -                              | 651 566                          | 76 675                                                         |
| <b>Celkom</b>                                                 | <b>3 122 281</b>                      | <b>3 064 867</b>            | <b>57 414</b>                                        | <b>6 366</b>                    | <b>4 754</b>                   | <b>3 111 161</b>                 | <b>289 530</b>                                                 |

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 30. septembru 2014:

|                                                              | <i><b>Firemní klienti</b></i> | <i><b>Retailoví klienti</b></i> | <i><b>Celkom</b></i> |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|----------------------|
| <b>Znehodnotené úvery</b>                                    | <b>184 015</b>                | <b>102 140</b>                  | <b>286 155</b>       |
| <b>Individuálne opravné položky – individuálne oceňované</b> | <b>119 303</b>                | <b>57 453</b>                   | <b>176 756</b>       |
| <b>Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované</b>   | <b>-</b>                      | <b>17 550</b>                   | <b>17 550</b>        |
| <b>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</b>           | <b>57 634</b>                 | <b>38 120</b>                   | <b>95 754</b>        |
| % krytia opravnými položkami                                 | 64,8%                         | 73,4%                           | <b>67,9%</b>         |
| % krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami      | 96,2%                         | 110,8%                          | <b>101,4%</b>        |
| Úrokové výnosy znehodnotených úverov                         | 1 923                         | 8 004                           | <b>9 927</b>         |

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu znehodnoteného úverového portfólia k 31. decembru 2013:

|                                                              | <i><b>Firemní klienti</b></i> | <i><b>Retailoví klienti</b></i> | <i><b>Celkom</b></i> |
|--------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|----------------------|
| <b>Znehodnotené úvery</b>                                    | <b>177 590</b>                | <b>92 149</b>                   | <b>269 739</b>       |
| <b>Individuálne opravné položky – individuálne oceňované</b> | <b>103 100</b>                | <b>54 147</b>                   | <b>157 247</b>       |
| <b>Individuálne opravné položky – kolektívne oceňované</b>   | <b>-</b>                      | <b>12 908</b>                   | <b>12 908</b>        |
| <b>Nárokovateľná hodnota prijatých zabezpečení</b>           | <b>63 396</b>                 | <b>35 441</b>                   | <b>98 837</b>        |
| % krytia opravnými položkami                                 | 58,1 %                        | 72,8 %                          | <b>63,1 %</b>        |
| % krytia opravnými položkami a prijatými zabezpečeniami      | 93,8 %                        | 111,2 %                         | <b>99,7 %</b>        |
| Úrokové výnosy znehodnotených úverov                         | 3 412                         | 5 364                           | <b>8 776</b>         |

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 30. septembru 2014:

|                                             | <i><b>Do splatnosti</b></i> | <i><b>Do 90 dní</b></i> | <i><b>Od 91 do 180 dní</b></i> | <i><b>Od 181 dní do 1 roka</b></i> | <i><b>Viac ako 1 rok</b></i> | <i><b>Prijaté zabezpečenie k omeškáním úverom</b></i> |
|---------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|--------------------------------|------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------|
| <b>Úvery a bežné účty poskytnuté bankám</b> | <b>171 456</b>              | -                       | -                              | -                                  | -                            | -                                                     |
| <b>Úvery poskytnuté klientom</b>            | <b>6 661 983</b>            | <b>132 985</b>          | <b>13 642</b>                  | <b>4 489</b>                       | <b>4 919</b>                 | <b>123 740</b>                                        |
| Verejný sektor                              | 10 467                      | -                       | -                              | -                                  | -                            | -                                                     |
| Firemní klienti                             | 3 485 681                   | 48 551                  | 1 571                          | 1 933                              | 1 304                        | 50 148                                                |
| Retailoví klienti                           | 3 165 835                   | 84 434                  | 12 071                         | 2 556                              | 3 615                        | 73 592                                                |
| <b>Celkom</b>                               | <b>6 833 439</b>            | <b>132 985</b>          | <b>13 642</b>                  | <b>4 489</b>                       | <b>4 919</b>                 | <b>123 740</b>                                        |

Nasledujúci prehľad predstavuje analýzu neznehodnoteného úverového portfólia podľa omeškania k 31. decembru 2013:

|                                             | <i><b>Do splatnosti</b></i> | <i><b>Do 90 dní</b></i> | <i><b>Od 91 do 180 dní</b></i> | <i><b>Od 181 dní do 1 roka</b></i> | <i><b>Viac ako 1 rok</b></i> | <i><b>Prijaté zabezpečenie k omeškáním úverom</b></i> |
|---------------------------------------------|-----------------------------|-------------------------|--------------------------------|------------------------------------|------------------------------|-------------------------------------------------------|
| <b>Úvery a bežné účty poskytnuté bankám</b> | <b>150 578</b>              | -                       | -                              | -                                  | -                            | -                                                     |
| <b>Úvery poskytnuté klientom</b>            | <b>6 225 841</b>            | <b>123 667</b>          | <b>12 350</b>                  | <b>5 276</b>                       | <b>5 373</b>                 | <b>101 444</b>                                        |
| Verejný sektor                              | 19 109                      | -                       | -                              | -                                  | -                            | -                                                     |
| Firemní klienti                             | 3 198 387                   | 46 523                  | 849                            | 1 522                              | 803                          | 26 801                                                |
| Retailoví klienti                           | 3 008 345                   | 77 144                  | 11 501                         | 3 754                              | 4 570                        | 74 643                                                |
| <b>Celkom</b>                               | <b>6 376 419</b>            | <b>123 667</b>          | <b>12 350</b>                  | <b>5 276</b>                       | <b>5 373</b>                 | <b>101 444</b>                                        |

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

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

|                                                     | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|-----------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Na krytie poskytnutých úverov</b>                | <b>4 025 883</b> | <b>3 943 606</b>  |
| Peňažné prostriedky                                 | 47 298           | 51 649            |
| Garancie                                            | 165 945          | 147 835           |
| Cenné papiere                                       | 76 236           | 66 153            |
| Nehnutelnosti                                       | 3 322 136        | 3 237 360         |
| Hnuteľné predmety                                   | 221 588          | 267 642           |
| Pohľadávky a ostatné zabezpečenia                   | 192 680          | 172 967           |
| <b>Na krytie pohľadávok z derivátových obchodov</b> | <b>8 576</b>     | <b>4 217</b>      |
| Peňažné prostriedky                                 | 8 576            | 4 217             |
| <b>Celkom</b>                                       | <b>4 034 459</b> | <b>3 947 823</b>  |

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

|                                                                   | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|-------------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Na krytie budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek</b> |                  |                   |
| Peňažné prostriedky                                               | 44 460           | 42 083            |
| Garancie                                                          | 28 231           | 58 129            |
| Cenné papiere                                                     | 27 234           | 32 491            |
| Nehnutelnosti                                                     | 92 539           | 83 651            |
| Hnuteľné predmety                                                 | 9 235            | 7 835             |
| Pohľadávky a ostatné zabezpečenia                                 | 60 401           | 65 341            |
| <b>Celkom</b>                                                     | <b>262 100</b>   | <b>289 530</b>    |

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

pripravená 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:

|                                                              | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|--------------------------------------------------------------|------------------|-------------------|
| <b>Úvery a bežné účty poskytnuté bankám:</b>                 | <b>171 456</b>   | <b>150 578</b>    |
| Minimálne riziko                                             | -                | -                 |
| Výborné úverové hodnotenie                                   | 10 850           | 425               |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                               | 117 829          | 88 555            |
| Dobré úverové hodnotenie                                     | 26 273           | 56 670            |
| Priemerné úverové hodnotenie                                 | 13 140           | 1 283             |
| Obyčajné úverové hodnotenie                                  | 285              | 364               |
| Slabé úverové hodnotenie                                     | 1 314            | 903               |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie                               | 1 226            | -                 |
| Pochybné/vysoké riziko zlyhania                              | -                | 2 306             |
| Zlyhané                                                      | -                | -                 |
| Bez stanovenia ratingu                                       | 539              | 72                |
| <b>Úvery poskytnuté klientom</b>                             | <b>6 661 983</b> | <b>6 225 841</b>  |
| <b>z toho verejný sektor:</b>                                | <b>10 467</b>    | <b>19 109</b>     |
| Minimálne riziko                                             | -                | 1                 |
| Výborné úverové hodnotenie                                   | -                | -                 |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                               | 1 213            | 1 904             |
| Dobré úverové hodnotenie                                     | 213              | 11                |
| Priemerné úverové hodnotenie                                 | -                | 44                |
| Obyčajné úverové hodnotenie                                  | 7 141            | 7 480             |
| Slabé úverové hodnotenie                                     | 1 816            | 8 585             |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie                               | 84               | 1 084             |
| Pochybné/vysoké riziko zlyhania                              | -                | -                 |
| Zlyhané                                                      | -                | -                 |
| Bez stanovenia ratingu                                       | -                | -                 |
| <b>z toho firemní klienti bez projektového financovania:</b> | <b>2 702 334</b> | <b>2 401 825</b>  |
| Minimálne riziko                                             | 107 317          | 106 713           |
| Výborné úverové hodnotenie                                   | 278 553          | 124 325           |
| Veľmi dobré úverové hodnotenie                               | 248 181          | 237 077           |
| Dobré úverové hodnotenie                                     | 467 980          | 247 045           |
| Priemerné úverové hodnotenie                                 | 521 051          | 533 020           |
| Obyčajné úverové hodnotenie                                  | 489 968          | 518 838           |
| Slabé úverové hodnotenie                                     | 276 491          | 321 688           |
| Veľmi slabé úverové hodnotenie                               | 242 604          | 231 371           |
| Veľká pravdepodobnosť zlyhania                               | 64 951           | 74 302            |
| Zlyhané                                                      | 2 720            | 4 932             |
| Bez stanovenia ratingu                                       | 2 518            | 2 514             |
| <b>z toho firemní klienti - projektové financovanie:</b>     | <b>783 347</b>   | <b>796 562</b>    |
| Výborné hodnotenie profilu projektového financovania         | 166 576          | 180 407           |
| Dobré hodnotenie profilu projektového financovania           | 534 302          | 514 511           |
| Akceptovateľné hodnotenie profilu projektového financovania  | 60 359           | 78 586            |
| Slabé hodnotenie profilu projektového financovania           | 22 110           | 23 058            |
| Zlyhané                                                      | -                | -                 |
| <b>z toho retailoví klienti</b>                              | <b>3 165 835</b> | <b>3 008 345</b>  |
| <b>Celkom</b>                                                | <b>6 875 982</b> | <b>6 376 419</b>  |

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

Banka poskytuje úvery na financovanie nehnuteľností firemným klientom, ktorí nemajú priradený rating projektového financovania. Výška úverových pohľadávok uvedeným klientom, ktoré nie sú znehodnotené a ani v omeškaní, predstavuje k 30. júnu 2014 sumu 116 583 tis. € (31. december 2013: 119 706 tis. €).

Úverové riziko v prípade portfólií cenných papierov je na nízkej úrovni, pretože väčšina nakúpených dlhových cenných papierov sú štátne dlhopisy emitované Slovenskou republikou. V prípade angažovanosti voči slovenským bankovým dlhovým cenným papierom, ktoré sú v sume 54 997 tis. € (31. december 2013: 38 868 tis. €), riziková kategória emitentov týchto cenných papierov je Veľmi dobré alebo Dobré úverové hodnotenie.

## **Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

Banka nemá žiadnu angažovanosť voči korporátnym dlhovým cenným papierom k 30. septembru 2014 resp. k 31. decembru 2013. Úverové riziko vyplývajúce z derivátových obchodov je taktiež minimálne z dôvodu, že obchody sú zabezpečené určitou formou zabezpečenia (napr. viazanie finančných prostriedkov klienta a pod).

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

|                                      | <b>30.9.2014</b> | <b>31.12.2013</b> |
|--------------------------------------|------------------|-------------------|
| Vklady v NBS                         | -                | -                 |
| Štátne pokladničné poukážky          | -                | -                 |
| Štátne dlhopisy bez kupónu           | -                | 175 308           |
| Úvery a bežné účty poskytnuté bankám | 634 694          | 602 465           |
| Úvery poskytnuté klientom            | 345 155          | 327 241           |
| Dlhové cenné papiere                 | 1 816 607        | 1 700 038         |
| <b>Celkom</b>                        | <b>2 796 456</b> | <b>2 805 052</b>  |

### **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 3. štvrťroku 2014 z dôvodu nesplácania alebo zhoršenej finančnej situácie klienta predstavovala 3 185 tis. € (3. štvrťrok 2013: 6 824 tis. €). V prípade korporátneho portfólia uvedená suma bola vo výške 2 227 tis. € (3. štvrťrok 2013: 3 652 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014

pripravená 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 dodržiavaní limitov stanovených RBI sa vykazujú týždenne.

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

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

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

Čistá devízová pozícia banky súvisiaca s aktívami a pasívami k 30. septembru 2014 a 31. decembru 2013:

|                                                   | <b>Čistá devízová<br/>pozícia<br/>k 30. septembru<br/>2014</b> | <b>Čistá devízová<br/>pozícia<br/>k 31. decembru<br/>2013</b> |
|---------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| EUR                                               | 301 919                                                        | 319 077                                                       |
| USD                                               | (257 133)                                                      | (260 694)                                                     |
| Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)               | (44 786)                                                       | (58 383)                                                      |
| <b>Čistá devízová súvahová pozícia, celkom</b>    | <b>-</b>                                                       | <b>-</b>                                                      |
| EUR                                               | (289 580)                                                      | (327 706)                                                     |
| USD                                               | 255 832                                                        | 268 208                                                       |
| Iné (CZK, GBP, CHF, PNL, HUF a iné)               | 39 314                                                         | 58 964                                                        |
| <b>Čistá devízová podsúvahová pozícia, celkom</b> | <b>5 566</b>                                                   | <b>(534)</b>                                                  |
| <b>Čistá devízová pozícia, celkom</b>             | <b>5 566</b>                                                   | <b>(534)</b>                                                  |

### 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 úrokovu citlivé nástroje.

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

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

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov  
končiacich sa 30. septembra 2014**

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

---

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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 30. septembru 2014:

|                                                                      | <i>Do 3<br/>mesiacov<br/>vrátane</i> | <i>Od 3<br/>mesiacov do<br/>1 roka<br/>vrátane</i> | <i>Od 1 do 5<br/>rokov vrátane</i> | <i>Viac ako 5<br/>rokov<br/>vrátane</i> | <i>Nešpecifi-<br/>kované</i> | <i>Celkom</i>    |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|------------------|
| <b>Aktíva</b>                                                        |                                      |                                                    |                                    |                                         |                              |                  |
| Peniaze a vklady v centrálnych bankách                               | 723 884                              | -                                                  | -                                  | -                                       | -                            | 723 884          |
| Úvery a bežné účty poskytnuté bankám                                 | 167 379                              | 3 611                                              | -                                  | -                                       | 466                          | 171 456          |
| Úvery poskytnuté klientom, netto                                     | 488 949                              | 741 300                                            | 2 989 055                          | 2 406 804                               | 258 307                      | 6 884 415        |
| Derivátové finančné pohľadávky                                       | 27 994                               | 4 204                                              | 41 768                             | 17 742                                  | -                            | 91 708           |
| Finančné aktíva na obchodovanie                                      | 218                                  | 9 468                                              | 10 293                             | 10 933                                  | -                            | 30 912           |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát | 164                                  | 709                                                | 51 571                             | -                                       | -                            | 52 444           |
| Finančné investície držané do splatnosti                             | 6 201                                | 280 019                                            | 1 141 792                          | 354 568                                 | -                            | 1 782 580        |
| Finančné aktíva na predaj                                            | 649                                  | -                                                  | 25 096                             | -                                       | 623                          | 26 368           |
| Finančné investície v pridružených spoločnostiach                    | -                                    | -                                                  | -                                  | -                                       | 32 232                       | 32 232           |
| Dlhodobý nehmotný majetok                                            | -                                    | -                                                  | -                                  | -                                       | 31 293                       | 31 293           |
| Dlhodobý hmotný majetok                                              | -                                    | -                                                  | -                                  | -                                       | 58 481                       | 58 481           |
| Odložená daňová pohľadávka                                           | -                                    | -                                                  | -                                  | -                                       | 26 935                       | 26 935           |
| Ostatné aktíva                                                       | 10 082                               | -                                                  | -                                  | -                                       | 12 439                       | 22 521           |
| <b>Úroková pozícia za finančné aktíva k 30. septembru 2014</b>       | <b>1 425 520</b>                     | <b>1 039 311</b>                                   | <b>4 259 575</b>                   | <b>2 790 047</b>                        | <b>420 776</b>               | <b>9 935 229</b> |
| <b>Záväzky</b>                                                       |                                      |                                                    |                                    |                                         |                              |                  |
| Vklady a bežné účty bánk                                             | 780 133                              | 9 061                                              | 63 842                             | 7 666                                   | 130                          | 860 832          |
| Vklady klientov                                                      | 1 691 145                            | 1 332 109                                          | 4 040 195                          | 2 287                                   | 29 082                       | 7 094 818        |
| Derivátové finančné záväzky                                          | 20 766                               | 5 691                                              | 45 277                             | 21 633                                  | -                            | 93 367           |
| Finančné záväzky na obchodovanie                                     | 10 125                               | -                                                  | -                                  | -                                       | -                            | 10 125           |
| Záväzky z dlhových cenných papierov                                  | 89 575                               | 215 066                                            | 445 405                            | 9 887                                   | -                            | 759 933          |
| Rezervy na záväzky                                                   | -                                    | -                                                  | -                                  | -                                       | 34 237                       | 34 237           |
| Splatná daňová pohľadávka                                            | -                                    | -                                                  | -                                  | -                                       | 5 794                        | 5 794            |
| Ostatné záväzky                                                      | -                                    | -                                                  | -                                  | -                                       | 41 356                       | 41 356           |
| Podriadené dlhy                                                      | 496                                  | -                                                  | -                                  | 100 000                                 | -                            | 100 496          |
| <b>Úroková pozícia za finančné záväzky k 30. septembru 2014</b>      | <b>2 592 240</b>                     | <b>1 561 927</b>                                   | <b>4 594 719</b>                   | <b>141 473</b>                          | <b>110 599</b>               | <b>9 000 958</b> |
| VI. imanie (okrem zisku za akt. rok)                                 | -                                    | -                                                  | -                                  | -                                       | 852 419                      | 852 419          |
| Súhrnný konsolidovaný zisk po zdanení                                | -                                    | -                                                  | -                                  | -                                       | 81 852                       | 81 852           |
| <b>Čistá úroková pozícia, netto k 30. septembru 2014</b>             | <b>(1 166 720)</b>                   | <b>(522 616)</b>                                   | <b>(335 144)</b>                   | <b>2 648 574</b>                        | <b>(624 094)</b>             | <b>-</b>         |

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

Úrokový gap finančných aktív a záväzkov k 31. decembru 2013:

|                                                                      | <i>Do 3<br/>mesiacov<br/>vrátane</i> | <i>Od 3<br/>mesiacov do<br/>1 roka<br/>vrátane</i> | <i>Od 1 do 5<br/>rokov<br/>vrátane</i> | <i>Viac ako 5<br/>rokov<br/>vrátane</i> | <i>Nešpecifi-<br/>kované</i> | <i>Celkom</i>    |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------------------------------|-----------------------------------------|------------------------------|------------------|
| <b>Aktíva</b>                                                        |                                      |                                                    |                                        |                                         |                              |                  |
| Peniaze a vklady v centrálnych bankách                               | 602 645                              | -                                                  | -                                      | -                                       | 86 129                       | 688 594          |
| Úvery a bežné účty poskytnuté bankám                                 | 148 410                              | 2 098                                              | -                                      | -                                       | 70                           | 150 578          |
| Úvery poskytnuté klientom, netto                                     | 3 511 199                            | 911 494                                            | 1 758 701                              | 67 739                                  | 198 255                      | 6 447 388        |
| Derivátové finančné pohľadávky                                       | 14 372                               | 6 360                                              | 30 341                                 | 20 269                                  | -                            | 71 342           |
| Finančné aktíva na obchodovanie                                      | 19 418                               | 128 627                                            | 13 617                                 | 4                                       | -                            | 161 666          |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát | 395                                  | 122 530                                            | 38 050                                 | -                                       | -                            | 160 975          |
| Finančné investície držané do splatnosti                             | 157 298                              | 255 633                                            | 840 785                                | 337 857                                 | -                            | 1 591 573        |
| Finančné aktíva na predaj                                            | -                                    | -                                                  | -                                      | -                                       | 623                          | 623              |
| Ostatné aktíva                                                       | -                                    | -                                                  | -                                      | -                                       | 17 177                       | 17 177           |
| <b>Úroková pozícia za finančné aktíva k 31. decembru 2013</b>        | <b>4 453 557</b>                     | <b>1 426 742</b>                                   | <b>2 681 494</b>                       | <b>425 869</b>                          | <b>302 254</b>               | <b>9 289 916</b> |
| <b>Záväzky</b>                                                       |                                      |                                                    |                                        |                                         |                              |                  |
| Vklady a bežné účty bánk                                             | 316 141                              | 5                                                  | 40 000                                 | -                                       | 447                          | 356 593          |
| Vklady klientov                                                      | 1 722 074                            | 3 314 302                                          | 1 912 970                              | 2 402                                   | 77 965                       | 7 029 713        |
| Derivátové finančné záväzky                                          | 14 636                               | 7 955                                              | 41 532                                 | 20 739                                  | -                            | 84 862           |
| Záväzky z dlhových cenných papierov                                  | 60 534                               | 213 913                                            | 537 577                                | 9 884                                   | -                            | 821 908          |
| Rezervy na záväzky                                                   | -                                    | -                                                  | -                                      | -                                       | 38 870                       | 38 870           |
| Ostatné záväzky                                                      | -                                    | -                                                  | -                                      | -                                       | 39 034                       | 39 034           |
| Podriadené dlhy                                                      | 100 499                              | -                                                  | -                                      | -                                       | -                            | 100 499          |
| <b>Úroková pozícia za finančné záväzky k 31. decembru 2013</b>       | <b>2 213 884</b>                     | <b>3 536 175</b>                                   | <b>2 532 079</b>                       | <b>33 025</b>                           | <b>156 316</b>               | <b>8 471 479</b> |
| <b>Čistá úroková pozícia, netto k 31. decembru 2013</b>              | <b>2 239 673</b>                     | <b>(2 109 433)</b>                                 | <b>149 415</b>                         | <b>392 844</b>                          | <b>145 938</b>               | <b>818 437</b>   |

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

**Akciové riziko**

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

**Komoditné riziko**

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

**Analýza citlivosti trhových rizík**

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

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

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 30. septembru 2014 (v tis EUR):

|               | <i><b>Aktuálna<br/>hodnota<br/>výmenného<br/>kurzu</b></i> | <i><b>Výmenný kurz v<br/>scenári citlivosti</b></i> | <i><b>Pozícia<br/>banky v<br/>danej mene</b></i> | <i><b>Strata banky<br/>pre daný<br/>scenár</b></i> |
|---------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| USD           | 1,2583                                                     | 1,1954                                              | (1 301)                                          | (65)                                               |
| CZK           | 27,5000                                                    | 26,1250                                             | (1 269)                                          | (63)                                               |
| PLN           | 4,1776                                                     | 3,9687                                              | (1 346)                                          | (67)                                               |
| GBP           | 0,7773                                                     | 0,8162                                              | 1 169                                            | (58)                                               |
| HUF           | 1,2063                                                     | 1,1460                                              | (3 462)                                          | (173)                                              |
| <b>Celkom</b> |                                                            |                                                     | <b>(6 209)</b>                                   | <b>(427)</b>                                       |

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na pohyb výmenného kurzu vybraných mien v neprospech banky k 31. decembru 2013 (v tis. EUR):

|               | <i><b>Aktuálna<br/>hodnota<br/>výmenného<br/>kurzu</b></i> | <i><b>Výmenný kurz v<br/>scenári citlivosti</b></i> | <i><b>Pozícia<br/>banky v<br/>danej mene</b></i> | <i><b>Strata banky<br/>pre daný<br/>scenár</b></i> |
|---------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|--------------------------------------------------|----------------------------------------------------|
| USD           | 1,3791                                                     | 1,4481                                              | 7 513                                            | (376)                                              |
| CZK           | 27,4270                                                    | 28,7984                                             | 561                                              | (28)                                               |
| TRY           | 2,9605                                                     | 2,8125                                              | (246)                                            | (12)                                               |
| GBP           | 0,8337                                                     | 0,8754                                              | 192                                              | (10)                                               |
| <b>Celkom</b> |                                                            |                                                     | <b>8 020</b>                                     | <b>(426)</b>                                       |

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 30. septembru 2014 (v tis EUR):

|               | <i><b>Posun<br/>výnosovej<br/>krivky</b></i> | <i><b>Strata banky<br/>z posunu<br/>výnosovej krivky</b></i> |
|---------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| EUR           | 100 BPV                                      | (35 544)                                                     |
| USD           | -100 BPV                                     | (2 147)                                                      |
| <b>Celkom</b> |                                              | <b>(37 691)</b>                                              |

Zmena súčasnej hodnoty aktív a záväzkov banky na zmenu úrokovej sadzby pri vybraných menách k 31. decembru 2013 (v tis EUR):

|               | <i><b>Posun<br/>výnosovej<br/>krivky</b></i> | <i><b>Strata banky<br/>z posunu<br/>výnosovej krivky</b></i> |
|---------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| EUR           | 100 BPV                                      | (29 555)                                                     |
| USD           | -100 BPV                                     | (2 314)                                                      |
| <b>Celkom</b> |                                              | <b>(31 869)</b>                                              |

Pozícia banky v obchodnej knihe voči akciovému riziku k 30. septembru 2014 je nulová, k 31. decembru 2013 bola taktiež nulová. Z uvedeného dôvodu banka danú citlivosť na expozície voči akciovému riziku nevykazuje.

Pozícia banky v obchodnej knihe na komodity je k 30. septembru 2014 nevýznamná, k 31. decembru 2013 bola nulová. Z uvedeného dôvodu banka danú citlivosť na expozície voči komoditnému riziku nevykazuje.

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

### **Riziko likvidity**

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

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

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

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

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

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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 30. septembru 2014:

|                                                                      | <b>Do 12 mesiacov</b> | <b>Nad 12 mesiacov</b> | <b>Nešpecifikované</b> | <b>Celkom</b>      |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|--------------------|
| Peniaze a vklady v centrálnych bankách                               | 723 884               | -                      | -                      | 723 884            |
| Úvery a bežné účty poskytnuté bankám                                 | 170 990               | -                      | 466                    | 171 456            |
| Úvery poskytnuté klientom, netto                                     | 1 230 249             | 5 395 859              | 258 307                | 6 884 415          |
| Derivátové finančné pohľadávky                                       | 32 198                | 59 510                 | -                      | 91 708             |
| Finančné aktíva na obchodovanie                                      | 9 686                 | 21 226                 | -                      | 30 912             |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát | 873                   | 51 571                 | -                      | 52 444             |
| Finančné investície držané do splatnosti                             | 286 220               | 1 496 360              | -                      | 1 782 580          |
| Finančné aktíva na predaj                                            | 649                   | 25 096                 | 623                    | 26 368             |
| Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach                    | -                     | -                      | 32 232                 | 32 232             |
| Dlhodobý nehmotný majetok                                            | -                     | -                      | 31 293                 | 31 293             |
| Dlhodobý hmotný majetok                                              | -                     | -                      | 51 481                 | 58 481             |
| Splatná daňová pohľadávka                                            | -                     | -                      | -                      | -                  |
| Odložená daňová pohľadávka                                           | -                     | -                      | 26 935                 | 26 935             |
| Ostatné aktíva                                                       | 10 082                | -                      | 12 439                 | 22 521             |
| <b>Aktíva spolu</b>                                                  | <b>2 464 831</b>      | <b>7 049 622</b>       | <b>420 776</b>         | <b>9 935 229</b>   |
| <b>Záväzky</b>                                                       |                       |                        |                        |                    |
| Vklady a bežné účty bánk                                             | 789 194               | 71 508                 | 130                    | 860 832            |
| Vklady klientov <sup>1)</sup>                                        | 3 032 254             | 4 042 482              | 29 082                 | 7 094 818          |
| Derivátové finančné záväzky                                          | 26 457                | 66 910                 | -                      | 93 367             |
| Finančné záväzky na obchodovanie                                     | 10 125                | -                      | -                      | 10 125             |
| Záväzky z dlhových cenných papierov                                  | 304 641               | 455 292                | -                      | 759 933            |
| Rezervy na záväzky                                                   | -                     | -                      | 34 237                 | 34 237             |
| Splatný daňový záväzok                                               | -                     | -                      | 5 794                  | 5 794              |
| Odložený daňový záväzok                                              | -                     | -                      | -                      | -                  |
| Ostatné záväzky                                                      | -                     | -                      | 41 356                 | 41 356             |
| Podriadené dlhy                                                      | 496                   | 100 000                | -                      | 100 496            |
| <b>Záväzky spolu</b>                                                 | <b>4 154 167</b>      | <b>4 736 192</b>       | <b>110 599</b>         | <b>9 000 958</b>   |
| Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)                            | -                     | -                      | 852 419                | 852 419            |
| Zisk po zdanení                                                      | -                     | -                      | 81 852                 | 81 852             |
| <b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>                                | <b>4 154 167</b>      | <b>4 736 192</b>       | <b>1 044 870</b>       | <b>9 935 229</b>   |
| <b>Súvahová pozícia, netto</b>                                       | <b>(1 689 336)</b>    | <b>2 313 430</b>       | <b>(624 094)</b>       | <b>-</b>           |
| <b>Podsúvahová pozícia, netto <sup>2)</sup></b>                      | <b>(2 484 302)</b>    | <b>(586)</b>           | <b>(823 950)</b>       | <b>(3 308 838)</b> |
| <b>Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia</b>                    | <b>(4 173 638)</b>    | <b>(1 860 794)</b>     | <b>(3 308 838)</b>     | <b>(3 308 838)</b> |

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

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej zavierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

Likvidná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2013:

|                                                                      | <b>Do 12 mesiacov</b> | <b>Nad 12 mesiacov</b> | <b>Nešpecifikované</b> | <b>Celkom</b>      |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------------|------------------------|------------------------|--------------------|
| Peniaze a vklady v centrálnych bankách                               | 688 594               | -                      | -                      | 688 594            |
| Úvery a bežné účty poskytnuté bankám                                 | 149 902               | 603                    | 73                     | 150 578            |
| Úvery poskytnuté klientom, netto                                     | 1 988 263             | 4 181 987              | 277 138                | 6 447 388          |
| Derivátové finančné pohľadávky                                       | 20 732                | 50 610                 | -                      | 71 342             |
| Finančné aktíva na obchodovanie                                      | 128 705               | 32 961                 | -                      | 161 666            |
| Finančné aktíva v reálnej hodnote precenené cez výkaz ziskov a strát | 122 925               | 38 050                 | -                      | 160 975            |
| Finančné investície držané do splatnosti                             | 262 246               | 1 329 327              | -                      | 1 591 573          |
| Finančné aktíva na predaj                                            | -                     | -                      | 623                    | 623                |
| Podiely v dcérskych a pridružených spoločnostiach                    | -                     | -                      | 33 732                 | 33 732             |
| Dlhodobý nehmotný majetok                                            | -                     | -                      | 35 270                 | 35 270             |
| Dlhodobý hmotný majetok                                              | -                     | -                      | 64 467                 | 64 467             |
| Splatná daňová pohľadávka                                            | -                     | -                      | 5 196                  | 5 196              |
| Odložená daňová pohľadávka                                           | -                     | -                      | 24 822                 | 24 822             |
| Ostatné aktíva                                                       | 5 044                 | -                      | 12 133                 | 17 177             |
| <b>Aktíva spolu</b>                                                  | <b>3 366 411</b>      | <b>5 633 538</b>       | <b>453 454</b>         | <b>9 453 403</b>   |
| <b>Záväzky</b>                                                       |                       |                        |                        |                    |
| Vklady a bežné účty bánk                                             | 275 844               | 80 384                 | 365                    | 356 593            |
| Vklady klientov <sup>1)</sup>                                        | 2 817 464             | 4 185 477              | 26 772                 | 7 029 713          |
| Derivátové finančné záväzky                                          | 22 591                | 62 271                 | -                      | 84 862             |
| Záväzky z dlhových cenných papierov                                  | 214 371               | 607 537                | -                      | 821 908            |
| Rezervy na záväzky                                                   | -                     | -                      | 38 870                 | 38 870             |
| Ostatné záväzky                                                      | -                     | -                      | 39 034                 | 39 034             |
| Podriadené dlhy                                                      | 499                   | 100 000                | -                      | 100 499            |
| <b>Záväzky spolu</b>                                                 | <b>3 330 769</b>      | <b>5 035 669</b>       | <b>105 041</b>         | <b>8 471 479</b>   |
| Vlastné imanie (okrem zisku za bežný rok)                            | -                     | -                      | 881 363                | 881 363            |
| Zisk po zdanení                                                      | -                     | -                      | 100 561                | 100 561            |
| <b>Záväzky a vlastné imanie spolu</b>                                | <b>3 330 769</b>      | <b>5 035 669</b>       | <b>1 086 965</b>       | <b>9 453 403</b>   |
| <b>Súvahová pozícia, netto</b>                                       | <b>35 642</b>         | <b>597 869</b>         | <b>(633 511)</b>       | <b>-</b>           |
| <b>Podsúvahová pozícia, netto <sup>2)</sup></b>                      | <b>(2 648 536)</b>    | <b>(425)</b>           | <b>(682 605)</b>       | <b>(3 331 566)</b> |
| <b>Kumulatívna súvahová a podsúvahová pozícia</b>                    | <b>(2 612 894)</b>    | <b>(2 015 450)</b>     | <b>(3 331 566)</b>     | <b>(3 331 566)</b> |

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

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 30. septembru 2014 (v nediskontovanej hodnote):

|                                         | <b>Účtovná hodnota</b> | <b>Zmluvné peňažné toky</b> | <b>Do 3 mesiacov vrátane</b> | <b>Zostatková splatnosť</b>            |                                |                                 |
|-----------------------------------------|------------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
|                                         |                        |                             |                              | <b>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</b> | <b>Od 1 do 5 rokov vrátane</b> | <b>Viac ako 5 rokov vrátane</b> |
| <b>Nederivátové finančné záväzky:</b>   |                        |                             |                              |                                        |                                |                                 |
| Vklady a bežné účty bánk                | 860 832                | 301 252                     | 216 255                      | 5 030                                  | 72 122                         | 7 845                           |
| Vklady klientov                         | 7 094 818              | 7 104 080                   | 6 024 408                    | 853 373                                | 224 735                        | 1 564                           |
| Finančné záväzky držané na obchodovanie | 10 125                 | 10 125                      | 10 125                       | -                                      | -                              | -                               |
| Záväzky z dlhových cenných papierov     | 759 933                | 786 969                     | 89 950                       | 223 425                                | 457 094                        | 16 500                          |
| Ostatné záväzky                         | 41 356                 | 41 357                      | 41 357                       | -                                      | -                              | -                               |
| Podriadené dlhy                         | 100 496                | 140 740                     | 1 140                        | 3 384                                  | 18 108                         | 118 108                         |
| <b>Derivátové finančné záväzky:</b>     |                        |                             |                              |                                        |                                |                                 |
| Deriváty na obchodovanie                | 93 367                 | (1 032 815)                 | (973 669)                    | (89 603)                               | 24 929                         | 5 528                           |

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 30. septembru 2014 (v nediskontovanej hodnote):

|                                                  | <b>Účtovná hodnota</b> | <b>Zmluvné peňažné toky</b> | <b>Do 3 mesiacov vrátane</b> | <b>Zostatková splatnosť</b>            |                                |                                 |
|--------------------------------------------------|------------------------|-----------------------------|------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------|---------------------------------|
|                                                  |                        |                             |                              | <b>Od 3 mesiacov do 1 roka vrátane</b> | <b>Od 1 do 5 rokov vrátane</b> | <b>Viac ako 5 rokov vrátane</b> |
| <b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:</b> |                        |                             |                              |                                        |                                |                                 |
| Budúce záväzky zo záruk                          | 385 439                | 385 439                     | 385 439                      | -                                      | -                              | -                               |
| Budúce záväzky z akreditívov                     | 7 883                  | 7 883                       | 7 883                        | -                                      | -                              | -                               |
| Z neodvolateľných úverových príslužkov           | 1 232 388              | 1 232 388                   | 1 232 388                    | -                                      | -                              | -                               |

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej novej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov t.j. v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2013 (v nediskontovanej hodnote):

|                                       | <b>Účtovná<br/>hodnota</b> | <b>Zmluvné<br/>peňažné<br/>toky</b> | <b>Do 3 mesiacov<br/>vrátane</b> | <b>Zostatková splatnosť</b>                    |                                    |                                     |
|---------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
|                                       |                            |                                     |                                  | <b>Od 3 mesiacov<br/>do 1 roka<br/>vrátane</b> | <b>Od 1 do 5 rokov<br/>vrátane</b> | <b>Viac ako 5<br/>rokov vrátane</b> |
| <b>Nederivátové finančné záväzky:</b> |                            |                                     |                                  |                                                |                                    |                                     |
| Vklady a bežné účty bánk              | 356 593                    | 360 740                             | 59 208                           | 216 458                                        | 76 335                             | 8 739                               |
| Vklady klientov                       | 7 029 713                  | 7 044 898                           | 5 959 436                        | 791 411                                        | 293 401                            | 650                                 |
| Záväzky z dlhových cenných papierov   | 821 908                    | 861 726                             | 19 806                           | 202 929                                        | 622 491                            | 16 500                              |
| Ostatné záväzky                       | 39 034                     | 39 034                              | 39 034                           | -                                              | -                                  | -                                   |
| Podriadené dlhy                       | 100 499                    | 144 440                             | 1 173                            | 3 383                                          | 18 238                             | 121 646                             |
| <b>Derivátové finančné záväzky:</b>   |                            |                                     |                                  |                                                |                                    |                                     |
| Deriváty na obchodovanie              | 84 862                     | 1 207 360                           | 958 433                          | 153 153                                        | 84 878                             | 10 896                              |

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu zmluvnej splatnosti budúcich záväzkov a iných podsúvahových položiek v najhoršom možnom scenári k 31. decembru 2013 (v nediskontovanej hodnote):

|                                                  | <b>Účtovná<br/>hodnota</b> | <b>Zmluvné<br/>peňažné<br/>toky</b> | <b>Do 3 mesiacov<br/>vrátane</b> | <b>Zostatková splatnosť</b>                    |                                    |                                     |
|--------------------------------------------------|----------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------------|
|                                                  |                            |                                     |                                  | <b>Od 3 mesiacov<br/>do 1 roka<br/>vrátane</b> | <b>Od 1 do 5 rokov<br/>vrátane</b> | <b>Viac ako 5<br/>rokov vrátane</b> |
| <b>Budúce záväzky a iné podsúvahové položky:</b> |                            |                                     |                                  |                                                |                                    |                                     |
| Budúce záväzky zo záruk                          | 472 406                    | 472 406                             | 472 406                          | -                                              | -                                  | -                                   |
| Budúce záväzky z akreditívov                     | 13 325                     | 13 325                              | 13 325                           | -                                              | -                                  | -                                   |
| Z neodvolateľných úverových príslužkov           | 1 391 507                  | 1 391 507                           | 1 391 507                        | -                                              | -                                  | -                                   |

## **Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

---

### **Operačné riziko**

Operačné riziko je riziko vyplývajúce z nevhodných alebo chybných postupov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania používaných systémov alebo z vonkajších udalostí; súčasťou operačného rizika je právne riziko, ktoré znamená riziko vyplývajúce najmä z nevykonalnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom na 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 III 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  $\beta$  faktorom pre každú obchodnú líniu zvlášť. Celková kapitálová požiadavka vznikne súčtom ôsmich čiastkových požiadaviek za každú obchodnú líniu a spriemerovaním za posledné tri roky.

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

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

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

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

Budúcim cieľom banky je implementácia pokročilejšieho 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 III**

V súvislosti s prijatými novými legislatívnymi normami známymi ako Basel III (Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti, ktoré je priamo uplatniteľné vo všetkých členských štátoch od 1. januára 2014 a Smernicou Európskeho parlamentu a Rady 2013/36/EÚ z 26. júna 2013 o prístupe k činnosti úverových inštitúcií a prudenciálnom dohľade nad úverovými inštitúciami a investičnými spoločnosťami) banka sa pripravila a uplatňuje striktnnejšie pravidlá v oblasti kapitálovej primeranosti a likvidity a zabezpečila bezproblémové plnenie týchto noriem ako aj zachovania požadovanej miery rizikového apetítu, výkonnosti portfólia a návratnosti kapitálu.

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

Cieľom implementácie Basel III 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 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2014**

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

---

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

IRB prístup sa používa pre suverénne celky, inštitúcie, korporátne subjekty, projektové financovanie, poisťovne, investície vo fondoch a odkúpené pohľadávky od 1. januára 2009, od 1. apríla 2010 pre retailovú časť portfólia a od 1. decembra 2013 pre SME klientov. V súvislosti so schváleným IRB prístupom banka kontinuálne prehodnocuje výkonnosť svojich ratingových modelov s následným zabezpečením požadovanej výkonnosti modelov.

Banka 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.

## **51. Udalosti po súvahovom dni**

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

**Poznámky k priebežnej individuálnej účtovnej závierke za 9 mesiacov  
končiacich sa 30. septembra 2014**

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

---

**52. Schválenie účtovnej závierky**

Riadna účtovná závierka za bezprostredne predchádzajúce účtovné obdobie (k 30. júnu 2014) bola podpísaná a schválená na vydanie dňa 28. júla 2014.

Účtovnú závierku podpísali a schválili na vydanie dňa 27. októbra 2014 tieto orgány/osoby:

a) Štatutárny orgán

---

Igor Vida  
Predseda predstavenstva  
a generálny riaditeľ

---

Michal Liday  
Člen predstavenstva

b) Osoby zodpovedné za vedenie účtovníctva a zostavenie účtovnej závierky

---

Ľubica Jurkovičová  
Riaditeľka odboru účtovníctva,  
reportingu a daní