


Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

**Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018
zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre
finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii**

Deň schválenia účtovnej závierky na zverejnenie	Podpisový záznam členov štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky
23. apríl 2018	 Ing. Imrich Béreš predseda predstavenstva  Mag. David Marwan člen predstavenstva	 Ing. Roman Macher riadiť ekonomického úseku

Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.

**Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018
zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre
finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii**

OBSAH

- 1. Súvaha**
- 2. Výkaz ziskov a strát**
- 3. Výkaz súhrnných ziskov a strát**
- 4. Výkaz zmien vo vlastnom imaní**
- 5. Výkaz peňažných tokov**
- 6. Poznámky**

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Súvaha k 31. marcu 2018 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	31. marec 2018	31. december 2017
AKTÍVA			
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	6	491	103 055
Pohľadávky voči bankám	7	124 865	37 440
Dlhové cenné papiere	8	656 032	616 281
Úvery poskytnuté klientom	9	2 170 953	2 167 575
Podiely v dcérskych spoločnostiach	10	2 387	2 387
Dlhodobý hmotný majetok	11	31 279	31 760
Investície v nehnuteľnostiach	12	1 000	1 002
Dlhodobý nehmotný majetok	13	22 028	22 478
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		4 184	766
Odložená daňová pohľadávka	14	15 272	12 569
Ostatné finančné aktíva	15	675	762
Ostatné nefinančné aktíva	16	7 873	7 558
AKTÍVA SPOLU		3 037 039	3 003 633
PASÍVA			
Úsporné vklady klientov	17	2 782 093	2 735 277
Ostatné záväzky voči klientom	18	3 824	3 151
Rezervy	19	12 562	12 423
Ostatné finančné záväzky	20	2 954	3 009
Ostatné nefinančné záväzky	21	4 712	14 406
Cudzie zdroje		2 806 145	2 768 266
Základné imanie		66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 485	19 485
Ostatné fondy		22 505	22 505
Oceňovací rozdiel z cenných papierov určených na predaj		-	1 048
Nerozdelený zisk z minulých rokov		118 331	108 436
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		4 073	17 393
Vlastné imanie		230 894	235 367
PASÍVA SPOLU		3 037 039	3 003 633

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 55 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. marca 2018 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. január 2018 – 31. marec 2018	1. január 2017 – 31. marec 2017
Úrokové výnosy		26 422	27 539
Úrokové náklady		-12 548	-12 836
Čisté úrokové výnosy	23	13 874	14 703
Zisk/strata z cenných papierov určených na predaj		-	-82
Výnosy z poplatkov a provízií		4 338	3 752
Náklady na poplatky a provízie		-418	-310
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	24	3 920	3 442
Nakupované služby a podobné náklady	25	-3 004	-3 555
Personálne náklady	26	-4 123	-3 886
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-1 110	-1 011
Ostatné prevádzkové náklady	27	-1 492	-1 575
Ostatné prevádzkové výnosy	28	74	68
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizik		8 139	8 104
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	29	-2 877	-2 947
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	30	-200	-138
Zisk pred zdanením		5 062	5 019
Daň z príjmov	31	-989	-583
Zisk po zdanení		4 073	4 436

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. marca 2018 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. január 2018 – 31. marec 2018	1. január 2017 – 31. marec 2017
Zisk po zdanení		4 073	4 436
Iný súhrnný zisk/strata			
<i>Položky, ktoré budú v budúcnosti vykázané vo výkaze ziskov a strát:</i>			
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj, po odpočítaní odloženej dane nula EUR (2017: 17 tis. EUR)	14	-	-64
Iný súhrnný zisk/strata spolu		-	-64
Súhrnný zisk spolu		4 073	4 372

Poznámky k účtovnej zavierke na stranách 5 až 55 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej zavierky.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 31. marca 2018 (v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ BANKY	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj	Nerozdelený zisk z minulých rokov	Zisk bežného účtovného obdobia	Vlastné imanie spolu
1. január 2018	66 500	19 485	22 505	1 048	108 436	17 393	235 367
Úpravy IFRS 9 (viď bod (2b) poznámok)	-	-	-	-1 048	-7 498	-	-8 546
1. január 2018 upravený	66 500	19 485	22 505	-	100 938	17 393	226 821
Zisk po zdanení za prvý štvrťrok 2018	-	-	-	-	-	4 073	4 073
Prevod zisku roka 2017	-	-	-	-	17 393	-17 393	-
31. marec 2018	66 500	19 485	22 505	-	118 331	4 073	230 894
1. január 2017	66 500	19 485	22 507	2 386	108 545	20 420	239 843
Zisk po zdanení za prvý štvrťrok 2017	-	-	-	-	-	4 436	4 436
Iný súhrnný zisk za prvý štvrťrok 2017	-	-	-	-64	-	-	-64
Súhrnný zisk spolu za prvý štvrťrok 2017	-	-	-	-64	-	4 436	4 372
Prevod zisku roka 2016	-	-	-	-	20 420	-20 420	-
31. marec 2017	66 500	19 485	22 507	2 322	128 965	4 436	244 215

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 55 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 31. marca 2018 (v tis.EUR)

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	Bod poznámok	1. január 2018 – 31. marec 2018	1. január 2017 – 31. marec 2017
Prijaté úroky		27 661	17 005
Zaplatené úroky		-12 563	-14 171
Prijaté poplatky a provízie*		5 007	4 408
Platené poplatky a provízie*		-4 953	-5 443
Platby zamestnancom a dodávateľom		-6 756	-7 810
Ostatné výdavky		-1 658	-1 530
Príjmy z predaja úverových pohľadávok		2	3
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-4 875	-1 655
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		1 865	-9 193
Zníženie prevádzkových aktív		87 672	5 857
Pokles účtov v NBS		102 567	22 763
Nárast úverov klientom		-14 716	-16 469
Nárast ostatných aktív		-27	-48
Nárast časového rozlíšenia aktív		-152	-389
Zvýšenie prevádzkových pasív		46 782	59 445
Nárast záväzkov voči klientom		49 174	63 346
Nárast stavu pôžičiek od iných bánk		5 528	4 717
Pokles ostatných záväzkov		-7 952	-8 616
Nárast/pokles časového rozlíšenia pasív		32	-2
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		134 454	65 302
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		-178	-112
Výdavky na nákup finančných investícií		-55 787	-117 605
Príjmy zo splatných finančných investícií		12 629	3 566
Príjmy z predaja/výdavky na nákup finančných investícií na predaj		-	63 855
Peňažné toky z investičnej činnosti		-43 336	-50 296
PEŇAŽNÉ TOKY NETTO		92 983	5 813
Počiatkový stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		1 915	34 615
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	32	94 898	40 428
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		92 983	5 813

*čast položiek Prijaté poplatky a provízie a Platené poplatky a provízie vstupuje do výpočtu efektívnej úrokovej miery Úverov poskytnutých klientom resp. Vkladov prijatých od klientov.

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 55 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná zvierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Poznámky k účtovnej zavierke

(1) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len Banka) je akciovou spoločnosťou so sídlom na adrese Bajkalská 30, 829 48 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31335004, DIČ: 2020834475. Založená bola 14. októbra 1992, do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka 479/B bola zapísaná 15. októbra 1992 a svoju činnosť začala vykonávať 16. novembra 1992.

Banka spolu s dcérskymi spoločnosťami DomBytGLOBAL, spol. s r.o. a DomBytDevelopment, s.r.o. tvorí Skupinu (ďalej len Skupina).

Predmetom činnosti Banky je predovšetkým retailové bankovníctvo v oblasti stavebného sporenia regulované zákonom č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení.

Evidenčný počet zamestnancov Banky k 31. marcu 2018 je 403, z toho 6 vedúcich zamestnancov, ktorými sa rozumejú členovia predstavenstva, členovia dozornej rady a vedúci zamestnanci v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu (k 31. decembru 2017: 406 zamestnancov, z toho 6 vedúci zamestnanci). Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Banky za prvý štvrtrok 2018 bol 403 zamestnancov (za rok 2017: 404 zamestnancov).

Štruktúra akcionárov Banky:

Akcionári	Sídlo	Podiely v %	
		2018	2017
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Slovensko	9,98	9,98
Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH	Rakúsko	32,50	32,50
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG	Nemecko	32,50	32,50
Erste Group Bank AG	Rakúsko	25,02	25,02
Spolu		100,00	100,00

Výška hlasovacích práv akcionárov Banky zodpovedá počtu ich akcií, ktorý je odvodený od výšky ich majetkovej účasti na základnom imaní Banky (Slovenská sporiteľňa, a. s.: 499 hlasov, Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH: 1 625 hlasov, Bausparkasse Schwäbisch Hall AG: 1 625 hlasov, Erste Group Bank AG: 1 251 hlasov).

Účtovná zvierka Banky za rok 2017 bola schválená valným zhromaždením 17. apríla 2018.

Regulačné požiadavky

Banka podlieha bankovému dohľadu a regulačným požiadavkám Národnej banky Slovenska. Súčasťou týchto regulačných požiadaviek sú ukazovatele a limity týkajúce sa likvidity, kapitálovej primeranosti, systému riadenia rizík a menovej pozície banky. Štátny dozor nad dodržiavaním podmienok poskytovania štátnej prémie vykonáva Ministerstvo financií Slovenskej republiky, ktorému je Banka povinná predložiť všetky ním požadované doklady a údaje o hospodárení s prostriedkami fondu stavebného sporenia.

(2) VÝCHODISKÁ NA PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

a) Spôsob a dôvod zostavenia účtovnej zvierky

Táto účtovná zvierka je riadna individuálna účtovná zvierka a je vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení platnom v Európskej únii. Je zostavená na základe princípov ocenenia v historických cenách. Výnimku tvoria podiely v dcérskych spoločnostiach, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou, pričom rozdiely z precenenia na reálnu hodnotu sa vykazujú v ostatnom súhrnom výkaze ziskov a strát.

Táto účtovná zvierka bola zostavená pre všeobecné použitie za účelom jej predloženia akcionárom Banky, Národnej banke Slovenska a Ministerstvu financií SR. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej zvierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú zvierku ako jediný zdroj informácií.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná zvierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Účtovná zvierka je zostavená na základe princípu časového rozlíšenia (t. j. transakcie a ďalšie skutočnosti sa vykazujú v čase ich vzniku a v účtovnej zvierke sa vykazujú v období, s ktorým časovo a vecne súvisia) za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti Banky.

Účtovná zvierka je zostavená v eurách (EUR) s presnosťou na tisíce EUR.

Banka vedie účtovníctvo v zmysle zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len zákon o účtovníctve), v súlade s IFRS v znení platnom v Európskej únii. Banka zostavuje podľa § 17a, ods. (1) zákona o účtovníctve individuálnu účtovnú zvierku v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem v znení neskorších predpisov.

Predstavenstvo Banky môže akcionárom navrhnúť zmenu účtovnej zvierky aj po jej schválení na valnom zhromaždení akcionárov. Avšak podľa § 16, odsekov 9 až 11 zákona o účtovníctve, po zostavení a schválení účtovnej zvierky nemožno otvárať uzavreté účtovné knihy. Ak sa zistí po schválení účtovnej zvierky, že údaje za predchádzajúce účtovné obdobie nie sú porovnateľné, zákon o účtovníctve povoľuje účtovnej jednotke ich opraviť v účtovnom období, keď tieto skutočnosti zistila.

Banka zverejňuje účtovnú zvierku a výročnú správu na svojej internetovej stránke.

b) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Banka aplikovala po prvýkrát v prvom štvrtroku 2018

Aplikácia nižšie uvedených nových štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nemá podstatný vplyv na účtovnú zvierku (ak nie je uvedené inak):

IFRS 9 „Finančné nástroje“ – prijaté EÚ dňa 22. novembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ a dodatky k IFRS 15 „Dátum účinnosti IFRS 15“ – prijaté EÚ dňa 22. septembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“ – Uplatňovanie IFRS 9 „Finančné nástroje“ a IFRS 4 „Poistné zmluvy“ – prijaté EÚ dňa 3. novembra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr, alebo keď sa IFRS 9 „Finančné nástroje“ uplatňuje po prvýkrát),

Dodatky k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ – Vysvetlenie k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 2 „Platby na základe podielov“ – Klasifikácia a oceňovanie transakcií s platbami na základe podielov – prijaté EÚ dňa 26. februára 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 40 „Investície do nehnuteľností“ – Prevody investícií do nehnuteľností – prijaté EÚ dňa 14. marca 2018 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2014 – 2016)“ vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 12 a IAS 28), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie – prijaté EÚ dňa 7. februára 2018 (dodatky k IFRS 12 sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr, a dodatky k IFRS 1 a IAS 28 sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

Banka k 1. januáru 2018 po prvýkrát aplikovala štandard IFRS 9 „Finančné nástroje“ (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr). V súlade s týmto štandardom, údaje vykázané v porovnávacom období neboli retrospektívne upravené. Všetky zmeny vyplývajúce z implementácie štandardu IFRS 9 k 1. januáru 2018 sú vykázané v nerozdelenom zisku z minulých rokov (viď bod (2b) poznámok).

Tento štandard pokrýva tri hlavné oblasti, a to klasifikáciu a oceňovanie finančných nástrojov, znehodnotenie finančných aktív a účtovanie zabezpečovacích derivátov.

Klasifikácia a oceňovanie finančných nástrojov

V zmysle IFRS 9 je potrebné klasifikovať finančné aktíva v okamihu ich vzniku na základe:

- Business modelu, ktorý je východiskom pre riadenie skupiny finančných aktív
- Charakteristiky zmluvných peňažných tokov finančného aktíva

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Analýzou uvedených 2 kritérií sa určí spôsob ocenenia finančného aktíva.

Banka vykonala posúdenie business modelu jednotlivých portfólií finančných aktív. Všetky finančné aktíva Banka zatriedila do business modelu, v ktorom sú finančné nástroje držané počas ich životnosti za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov („Hold to collect“).

Banka ďalej vykonala analýzu charakteristiky zmluvných peňažných tokov finančných aktív, pričom sa zamerala najmä na podmienky predčasného splatenia a spôsob stanovenia úrokovej sadzby. Všetky finančné aktíva spĺňajú podmienku, že zmluvné peňažné toky finančného aktíva pozostávajú výlučne zo splátok istiny a splátok úroku z nesplatenej istiny.

V zmysle IFRS 9 sa finančný majetok oceňuje zostatkovou historickou hodnotou („amortised cost“), keď sú splnené nasledovné 2 podmienky:

- finančný majetok je súčasťou business modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktíva za účelom inkasovania zmluvne dohodnutých peňažných tokov a
- zmluvné podmienky finančného nástroja vedú v stanovených termínoch k platbám, ktoré predstavujú výlučne platby istiny a platby úrokov z nesplatenej časti istiny.

V súlade s týmto štandardom sa všetky finančné aktíva Banky s výnimkou podielov v dcérskych spoločnostiach oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery („amortised cost“). Došlo k zmene spôsobu oceňovania cenných papierov určených na predaj, ktoré sa v minulosti oceňovali podľa štandardu IAS 39 Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie, reálnou hodnotou s dopadom na ostatný súhrnný zisk alebo stratu.

IFRS 9 ponúka možnosť, pri prvotnom účtovaní finančného nástroja, ktorý predstavuje podiel na vlastnom imaní inej spoločnosti, prijať rozhodnutie o účtovaní reálnou hodnotou cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát – tzv. Fair Value OCI Option.

Banka k 1. januáru 2018 zosúladiť metódu oceňovania podielov v dcérskych spoločnostiach s metódou používanou jedným z akcionárov Banky a podiely v dcérskych spoločnostiach oceňuje reálnou hodnotou, pričom rozdiely z precenenia na reálnu hodnotu sa vykazujú v ostatnom súhrnom výkaze ziskov a strát. Tieto finančné nástroje sa nezaraďujú do žiadneho business modelu.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Porovnanie metódy oceňovania finančných aktív a finančných pasív Banky podľa IAS 39 a podľa IFRS 9 k 1. januáru 2018 (v tis. EUR) je uvedené v tabuľke nižšie:

	IAS 39 Metóda oceňovania	Účtovná hodnota	IFRS 9 Metóda oceňovania	Účtovná hodnota
Finančné aktíva				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	„amortised cost“ (Úvery a pohľadávky)	103 055	„amortised cost“	103 055
Pohľadávky voči bankám	„amortised cost“ (Úvery a pohľadávky)	37 440	„amortised cost“	37 440
Dlhové cenné papiere	Reálna hodnota vykázaná cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát (Finančný majetok určený na predaj)	154 407	„amortised cost“	614 954
	„amortised cost“ (Finančný majetok držaný do splatnosti)	461 874		
Úvery poskytnuté klientom	„amortised cost“ (Úvery a pohľadávky)	2 167 575	„amortised cost“	2 158 261
Podiely v dcérskych spoločnostiach	*	2 387	Reálna hodnota vykázaná cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát	2 387
Ostatné finančné aktíva	„amortised cost“ (Úvery a pohľadávky)	762	„amortised cost“	762
Finančné aktíva spolu		2 927 500		2 916 859
Finančné záväzky				
Úsporné vklady klientov	„amortised cost“	2 735 277	„amortised cost“	2 735 277
Ostatné záväzky voči klientom	„amortised cost“	3 151	„amortised cost“	3 151
Ostatné finančné záväzky	„amortised cost“	3 009	„amortised cost“	3 009
Finančné záväzky spolu		2 741 437		2 741 437

*V zmysle štandardu IAS 27 Individuálna účtovná závierka sa investície do dcérskych spoločností oceňovali obstarávacou cenou zníženou o opravné položky vypočítané podľa štandardu IAS 36 Zníženie hodnoty majetku

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Nasledujúca tabuľka zobrazuje zmeny v účtovných hodnotách finančných aktív a finančných pasív Banky a ich dopad na nerozdelený zisk a na iný súhrnný zisk/stratu Banky, vyplývajúci z implementácie IFRS 9 k 1. januáru 2018 (v tis. EUR):

	Účtovná hodnota podľa IAS 39 k 31. decembru 2017	Reklasifikácia	Precenenie	Účtovná hodnota podľa IFRS 9 k 1. januáru 2018	Vplyv na nerozdelený zisk	Vplyv na iný súhrnný zisk/stratu
„Amortised cost“						
<i>Dlhové cenné papiere</i>						
31. december 2017	461 874	-	-	-	-	-
- prírastky z Reálna hodnota vykázaná cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát (Finančný majetok určený na predaj)	-	154 407	-1 327	-	-	-1 327
1. január 2018	-	-	-	614 954	-	-1 327
<i>Úvery poskytnuté klientom</i>						
31. december 2017	2 167 575	-	-	-	-	-
- precenenie znehodnotenia	-	-	-9 314	-	-	-
1. január 2018	-	-	-	2 158 261	-9 314	-
Reálna hodnota vykázaná cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát						
<i>Dlhové cenné papiere</i>						
31. december 2017	154 407	-	-	-	-	-
- úbytky do „amortised cost“ (Finančný majetok určený na predaj)	-	-154 407	-	-	-	-
1. január 2018	-	-	-	-	-	-

Nasledujúca tabuľka zobrazuje zmeny v odložených daňových pohľadávkach a záväzkoch Banky, vyplývajúce z implementácie IFRS 9 k 1. januáru 2018 (v tis. EUR):

	Účtovná hodnota podľa IAS 39 k 31. decembru 2017	Účtovná hodnota podľa IFRS 9 k 1. januáru 2018	Vplyv na nerozdelený zisk	Vplyv na iný súhrnný zisk/stratu
Odložená daňová pohľadávka				
Opravné položky k pohľadávkam z úverov a z obchodného styku vo vymáhaní	12 433	14 389	1 956	-
Odložený daňový záväzok				
Cenné papiere určené na predaj	-279	-	-	279
Spolu	12 154	14 389	1 956	279

Znehodnotenie finančných nástrojov

V oblasti znehodnotenia finančných nástrojov Banka implementovala pravidlá pre zaradovanie jednotlivých finančných nástrojov do príslušných stupňov znehodnotenia (viď bod (3g) poznámok).

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Nasledujúca tabuľka uvádza odsúhlasenie konečných zostatkov opravných položiek vypočítaných v súlade so štandardom IAS 39 a rezerv vypočítaných v súlade s IAS 37 k 31. decembru 2017 a počiatočných stavov opravných položiek a rezerv vypočítaných v súlade so štandardom IFRS 9 k 1. januáru 2018 (v tis. EUR):

	opravné položky podľa IAS 39 a rezervy podľa IAS 37 k 31. decembru 2017	reklasifikácia	precenenie	opravné položky a rezervy podľa IFRS 9 k 1. januáru 2018	vplyv na nerozdelený zisk	vplyv na iný súhrnný zisk/stratu
Úvery poskytnuté klientom	-58 776	-	-9 314	-68 090	-9 314	-
Rezerva na úverové prísluby	-	-	-140	-140	-140	-
Spolu	-58 776	-	-9 454	-68 230	-9 454	-

Aplikácia novely IFRS 9 nemala vplyv na výkaz peňažných tokov.
Táto novela štandardu bola schválená Európskou úniou dňa 22. novembra 2016.

c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 31. marci 2018, a ktoré Banka neaplikovala

Žiadny z nižšie uvedených štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nebol pri zostavovaní účtovnej závierky k 31. marcu 2018 dobrovoľne aplikovaný pred dátumom jeho účinnosti:

IFRS 16 „Líziny“ – prijaté EÚ dňa 31. októbra 2017 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie,

IFRS 17 „Poistné zmluvy“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2021 alebo neskôr),

Dotatky k IFRS 9 „Finančné nástroje“ – Predčasné splatenie s negatívnou kompenzáciou (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

Dotatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“ – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania),

Dotatky k IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“ – Dlhodobá účasť v pridružených spoločnostiach a spoločných podnikoch (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

Dotatky k rôznym štandardom z dôvodu „Projektu zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2015 – 2017)“ vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 a IAS 23), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

IFRIC 22 „Transakcie v cudzích menách a vopred uhradené protiplnenie“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

IFRIC 23 „Neistota pri posudzovaní dane z príjmov“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr).

Pokiaľ nie je vyššie uvedené inak, Banka očakáva, že nové štandardy a interpretácie nebudú mať významný dopad na účtovnú závierku.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(3) DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

a) Majetkové účasti v dcérskych podnikoch

Dcérske spoločnosti, v ktorých má Banka rozhodujúci vplyv, sú ocenené v účtovnej závierke reálnou hodnotou a rozdiely z precenenia sa vykazujú v ostatnom súhrnnom výkaze ziskov a strát.

Výnosy z dividend sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v čase, keď Banke vzniká právo na príjem dividendy.

b) Vykazovanie podľa segmentov

Banka v účtovnej závierke analýzu podľa segmentov neuvádza, nakoľko jej vedenie nesleduje hospodárske výsledky jej komponentov alebo organizačných zložiek.

Banka podniká iba na území Slovenskej republiky a žiadne aktivity ani dlhodobý majetok nie sú umiestnené v zahraničí.

c) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je najmä deň výplaty alebo prevzatia hotovosti, deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene, deň vykonania platby z účtu klienta, deň pripísania platby na účet klienta, deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva alebo k zániku vlastníctva, k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo zániku.

Obchody s cennými papiermi alebo termínované obchody na peňažnom trhu sa účtujú v deň ich finančného vyrovnania.

d) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Pre potreby zostavenia výkazu peňažných tokov sa do peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov zahŕňa:

- stav pokladničnej hotovosti,
- prebytok účtu povinných minimálnych rezerv v NBS nad zákonne stanoveným limitom,
- úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov,
- úvery prijaté od komerčných bánk v rámci repo obchodov so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov,
- zostatky na bežných účtoch v iných bankách,
- termínované vklady v iných bankách so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov,
- termínované pôžičky od iných bánk so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov,
- krátkodobé dlhové cenné papiere so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov.

e) Prepočet cudzej meny

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou, platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu, s výnimkou kúpy a predaja cudzej meny v hotovosti za menu euro, kde sa použije kurz komerčnej banky, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa oceňujú kurzom platným k tomuto dňu. Zisky a straty vyplývajúce z precenenia na menu euro sa účtujú ako kurzové straty alebo zisky na ťarchu alebo v prospech výsledku hospodárenia.

f) Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska

Pokladničné hodnoty sú ocenené menovitou hodnotou. Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska sa pri ich vzniku oceňujú reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady bezprostredne súvisiace s danou transakciou. Následne sa tieto položky oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery¹. Táto hodnota predstavuje sumu, v ktorej bol finančný nástroj zaúčtovaný v čase jeho obstarania mínus splátky istiny, plus časovo rozlíšené úroky a mínus prípadné opravné položky na zníženie hodnoty finančného majetku. Časovo rozlíšené úroky zahŕňajú časové rozlíšenie transakčných nákladov a rozdielu medzi cenou obstarania a nominálnou hodnotou metódou efektívnej úrokovej miery. Takto časovo rozlíšený úrok je súčasťou ocenenia finančných nástrojov v súvahe.

¹ v angličtine „amortised cost“

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

g) Poskytnuté úvery a pohľadávky a opravné položky na straty zo zníženia ich hodnoty

Poskytnuté úvery a pohľadávky sú finančným majetkom bez povahy derivátu s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami.

Klasifikácia a následné oceňovanie poskytnutých úverov klientom závisí od:

- business modelu, ktorý je východiskom pre riadenie finančného majetku,
- charakteristiky zmluvných peňažných tokov.

Na základe analýzy vyššie uvedených kritérií sa určí spôsob ocenenia poskytnutých úverov a pohľadávok.

Poskytnuté úvery sú pri ich vzniku ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku (provízia za úver). Poskytnuté úvery sa pri každom následnom ocenení ocenia zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery a sú vykázané v súvahe v netto výške, tzn. vo výške pohľadávky, ktorá je korigovaná opravnou položkou. Okrem transakčných nákladov je súčasťou časového rozlíšenia počas doby úveru aj poplatok za spracovanie úveru.

K dátumu zostavenia účtovnej závierky sa odhadujú očakávané úverové straty spojené s finančným majetkom a vykazujú opravné položky k poskytnutým úverom.

Pre účely výpočtu opravných položiek sa jednotlivé poskytnuté úvery a pohľadávky zatriedujú do príslušných stupňov znehodnotenia. Banka v zmysle požiadaviek IFRS 9 rozlišuje 3 stupne znehodnotenia:

Stupeň I, do ktorého Banka zatrieduje pohľadávky z úverov s omeškaním so splátkami nie viac ako 30 dní a iné pohľadávky z úverov bez významného nárastu kreditného rizika. Pri finančných nástrojoch zaradených do stupňa I Banka počíta 12 mesačné očakávané straty.

Stupeň II, do ktorého Banka zatrieduje pohľadávky z úverov najmä ak je splnené niektoré z týchto kritérií:

- omeškanie so splátkami viac ako 30 dní,
- bol identifikovaný signifikantný nárast kreditného rizika,
- bola realizovaná reštrukturalizácia pohľadávky z úveru,
- voči klientovi je vedená externá exekúcia.

Pri týchto pohľadávkach z úverov Banka počíta celoživotné očakávané straty. Pre potreby testovania nárastu kreditného rizika Banka stanovila na základe historických skúseností hraničné hodnoty pre identifikáciu významného nárastu.

Stupeň III, do ktorého Banka zatrieduje pohľadávky z úverov najmä ak je splnené niektoré z týchto kritérií:

- omeškanie so splátkami viac ako 90 dní,
- došlo k odstúpeniu od úverovej zmluvy,
- klient je v konkurze alebo osobnom bankrote.

Pri týchto pohľadávkach z úverov Banka počíta celoživotné očakávané straty.

Banka prechodom na IFRS 9 nezmenila posudzovanie, kedy je pohľadávka z úveru zlyhaná a všetky zlyhané úvery sú v stupni III. Banka vytvorila niekoľko modelov pre PD a LGD. Banka používa individuálne odhady s využitím Coxovej regresie. Individuálne LGD sa odhadujú v závislosti od stupňa I-III, do ktorého bol úver zaradený. Pre úvery zaradené do stupňa I odhaduje Banka relatívnu stratu plynúcu zo zlyhaní, ktoré nastanú v nasledujúcom roku. Strata nemusí byť celá realizovaná v prvom roku, je však dôsledkom zlyhaní, ktoré nastanú v nasledujúcom roku. Pre úvery zaradené do stupňa II je odhadovaná relatívna strata plynúca zo všetkých zlyhaní, ktoré nastanú do konca očakávanej splatnosti úveru. Pre neodstúpené úvery zaradené do stupňa III sú odhadované relatívne straty plynúce zo všetkých zlyhaní, ktoré nastanú do konca očakávanej splatnosti úveru vrátane aktuálneho zlyhania. Pre odstúpené úvery sa používa expertný odhad, ktorý je stanovený a aktualizovaný zodpovednými zamestnancami Banky. Odhady sa aktualizujú mesačne.

Pohľadávka sa odpíše po uskutočnení všetkých krokov spojených s jej vymáhaním, ak sa dlžnú čiastku od klienta nepodarí vymôcť, a ktorej vymáhanie by bolo už neefektívne. Pohľadávka sa odpíše aj na základe upustenia od vymáhania pohľadávky podľa platného rozhodnutia súdu alebo vyjadrenia exekútora o nevykonalosti pohľadávky, ako aj na základe vnútorných bankových predpisov.

Ak suma znehodnotenia úveru sa v nasledujúcich obdobiach zníži, a toto zníženie je možné objektívne priradiť udalosti, ktorá nastala po predchádzajúcom zaúčtovaní opravnej položky, alebo ak Banka zinkasuje predtým odpísanú pohľadávku, dôjde k rozpusteniu opravnej položky, ktoré sa vykáže vo výkaze ziskov a strát v položke Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, zisky/straty z ich postúpenia.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

h) Dlhové cenné papiere

Banka vykazuje a oceňuje cenné papiere na základe ich zatriedenia do obchodného modelu, v ktorom sú finančné aktíva držané za účelom inkasovania zmluvne dohodnutých peňažných tokov ako aj na základe posúdenia charakteristiky ich peňažných tokov.

Všetky dlhové cenné papiere Banka zatriedila do business modelu, v ktorom sú finančné nástroje držané počas ich životnosti za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov („Hold to collect“). Na základe vykonanej analýzy charakteristiky zmluvných peňažných tokov spĺňajú všetky dlhové cenné papiere podmienku, že ich zmluvné peňažné toky pozostávajú výlučne zo splátok istiny a splátok úroku z nesplatenej istiny.

Dlhové cenné papiere sú pri ich obstaraní ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku. Dlhové cenné papiere sa následne oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery po odpočítaní opravných položiek na straty zo znehodnotenia.

Súčasťou ocenenia cenných papierov je aj časovo rozlíšený alikvótny úrokový výnos a časovo rozlíšený rozdiel medzi sumou účtovanou pri ich obstaraní a menovitou hodnotou (diskont alebo prémia), ktoré sú vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery.

Obchody s cennými papiermi sa účtujú odo dňa finančného vyrovnania obchodu. Všetky obchody s cennými papiermi sú transakciami s obvyklým termínom dodania.

Banka odúčtuje finančný majetok v nasledujúcich prípadoch:

- a) majetok alebo pohľadávka boli splatené alebo právo na príjem z tohto majetku vypršalo iným spôsobom, alebo
- b) Banka previedla práva na peňažné toky z finančného majetku alebo uzatvorila dohodu o prevode príjmov z daného majetku ihneď po obdržaní príjmu, ktorá spĺňa stanovené podmienky, pričom:
 - (i) previedla v podstate všetky riziká a výhody vlastníctva majetku alebo
 - (ii) nepreviedla, ani si neponechala v podstate všetky riziká a výhody vlastníctva, pričom si neponechala kontrolu.

Kontrola zostane na strane Banky v prípade, že protistrana nie je prakticky schopná predať daný majetok ako celok nezávisle strane bez toho, aby predaj nepodliehal ďalším obmedzeniam.

i) Vzájomné započítavanie finančného majetku a finančných záväzkov

Finančný majetok a záväzky sa vzájomne započítavajú a ich čistá hodnota je vykázaná v súvahe vtedy, ak existuje právne vymožiteľný nárok na vzájomný zápočet vykázaných hodnôt a zároveň existuje úmysel vysporiadať transakcie na základe ich čistého rozdielu alebo existuje úmysel uhradiť záväzok súčasne s realizáciou súvisiaceho majetku.

j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý majetok, ktorý predstavuje hmotný a nehmotný majetok, sa oceňuje obstarávacou cenou zníženou o oprávky a o opravné položky na prípadné znehodnotenie. Výška opotrebenia majetku je vyjadrená prostredníctvom oprávok. Obstarávacia cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s jeho obstaraním, ako napr. náklady na dopravu, poštovné, clo, provízie, úroky z investičného úveru, zaúčtované od doby obstarania až do doby, keď je majetok pripravený na zaradenie do užívania. Náklady na softvér obstaraný vo vlastnej réžii sa kapitalizujú, ak Banka je schopná preukázať ich technickú opodstatnenosť a úmysel dokončiť softvér, schopnosť použiť ho, skutočnosť, ako generuje možné ekonomické úžitky, dostupnosť zdrojov a schopnosť spoľahlivo oceniť náklady. Priame náklady na softvér obstaraný vo vlastnej réžii zahŕňajú personálne náklady.

Hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje postupne každý mesiac, počínajúc mesiacom, v ktorom bol pripravený na zaradenie do užívania, v súlade so schváleným odpisovým plánom. Hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje lineárnym spôsobom – časovou metódou odpisovania, pričom sa mesačný odpis stanovuje ako podiel odpisovateľnej hodnoty a odhadovanej doby ekonomickej životnosti majetku. Odpisovateľnou hodnotou je obstarávacia cena znížená o hodnotu, za ktorú by bolo možné položku majetku v súčasnosti odpredať, ak by daná položka majetku už bola v stave očakávanom na konci jej ekonomickej doby životnosti. Predajná hodnota je stanovená po znížení o náklady na uskutočnenie predaja.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Odpisový plán, z ktorého sú odvodené sadzby účtovných odpisov, je stanovený na základe odhadovanej doby ekonomickej životnosti dlhodobého majetku nasledovne:

DRUH MAJETKU	DOBA ODPISOVANIA V ROKOCH	
	2018	2017
Hmotný majetok:		
budovy, stavby, drobné stavby	50, 70	50, 70
komponenty budov	15, 20, 25, 30	15, 20, 25, 30
stroje a zariadenia	4, 6, 8, 12, 15, 20	4, 6, 8, 12, 15, 20
hardvér	4, 5, 6, 8, 10	4, 5, 6, 8, 10
inventár	2, 4, 5, 8, 15, 20	2, 4, 5, 8, 15, 20
nábytok	8, 10, 20	8, 10, 20
dopravné prostriedky	4, 7	4, 7
technické zhodnotenie prenajatého majetku	podľa predpokladanej doby prenájmu	podľa predpokladanej doby prenájmu
Nehmotný majetok:		
softvér*	5 až 20	5 až 20
oceniteľné práva*	5	5

* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba užívania

Odhadované doby ekonomickej životnosti a spôsob odpisovania dlhodobého majetku sa prehodnocujú ku každému súvahovému dňu.

V prípade, že existujú indikácie zníženia hodnoty dlhodobého majetku, odhaduje sa jeho hodnota ako vyššia z jeho reálnej hodnoty zníženej o náklady na prípadný predaj a hodnoty získateľnej jeho používaním. Opravné položky sa tvoria tak, aby účtovná hodnota majetku neprevyšovala takto stanovenú hodnotu.

Neexistujú žiadne obmedzenia vlastníckych práv na majetok Banky a žiadny majetok nie je založený ako zabezpečenie záväzkov Banky.

k) Investície v nehnuteľnostiach

Investície v nehnuteľnostiach (pozemky alebo budovy, resp. významná časť budovy alebo pozemku) sú držané za účelom získania výnosov z najomného alebo zisku z nárastu ich hodnoty a nie sú Bankou užívané.

Investície v nehnuteľnostiach sú ocenené obstarávacou cenou, pričom výška ich opotrebenia je vyjadrená nepriamo prostredníctvom oprávok. Zásady na stanovenie obstarávacej ceny investícií v nehnuteľnostiach sú zhodné so zásadami na oceňovanie dlhodobého majetku. Obstarávacia cena časti budov a pozemkov klasifikovaných ako investícia v nehnuteľnostiach sa vypočíta ako súčin pomeru plochy budovy, resp. pozemkov držanej za účelom výnosov z jej prenájmu alebo nárastu jej trhovej hodnoty k celkovej užitočnej ploche budovy, resp. pozemkov a celkovej obstarávacej ceny budovy, resp. pozemku.

Odpisy k investíciám v nehnuteľnostiach sa vypočítajú rovnako ako odpisy k dlhodobému hmotnému majetku.

V prípade, že existujú indikácie zníženia hodnoty investícií v nehnuteľnostiach, Banka odhaduje ich hodnotu na základe znaleckého posudku a tvorí opravné položky tak, aby účtovná hodnota investícií v nehnuteľnostiach neprevyšovala takto stanovenú hodnotu.

Reálna hodnota investícií v nehnuteľnostiach sa stanovuje pre účely zverejnenia a testovania na zníženie hodnoty ako trhová cena na základe znaleckého posudku vypracovaného použitím metódy polohovej diferenciacie. Nezávislý znalec má príslušnú profesijnú kvalifikáciu a aktuálne skúsenosti v oceňovaní majetku v podobnej lokalite a kategórii majetku.

Metóda polohovej diferenciacie spočíva v úprave východiskovej hodnoty nehnuteľnosti koeficientom polohovej diferenciacie vyjadrujúcim vplyv polohy a ostatných faktorov vplyvajúcich na trhovú hodnotu nehnuteľnosti v danom mieste a čase. Koeficient polohovej diferenciacie nehnuteľnosti sa vypočíta ako súčin 6 koeficientov vyjadrujúcich celkovú situáciu lokality, intenzitu využitia nehnuteľnosti, dopravné vzťahy, polohu nehnuteľnosti, technickú infraštruktúru a ďalšie zvyšujúce alebo redukujúce vplyvy.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

l) Leasing

Banka bola primárne nájomcom v operatívnom leasingu, pri ktorom významnú časť rizika a výhod vyplývajúcich z vlastníctva nesie prenajímateľ. Platby uskutočnené v rámci operatívneho leasingu sa účtujú do nákladov s dopadom na výkaz ziskov a strát rovnomerne po celú dobu trvania leasingu.

Finančný prenájom dlhodobého hmotného majetku, v rámci ktorého Banka preberá v zásade všetky riziká a úžitky spojené s vlastníctvom, sa vykazuje v súvahe v položke aktív Dlhodobý hmotný majetok v reálnej hodnote ku dňu obstarania, alebo v súčasnej hodnote minimálnych leasingových splátok v prípade, že je nižšia. Príslušný záväzok voči prenajímateľovi sa vykazuje v súvahe v položke pasív Ostatné finančné záväzky ako záväzok z finančného leasingu. Záväzky z leasingu sú znížené o splátky istiny, pričom príslušenstvo leasingovej splátky sa vykazuje ako úrokové náklady vo výkaze ziskov a strát.

Nájom obsiahnutý v iných dohodách, vrátane outsourcingu, je vykazovaný samostatne, ak:

- a) splnenie dohody je závislé na používaní konkrétneho majetku alebo majetkov a
- b) dohoda v podstate dáva Banke právo majetok užívať.

m) Záväzky voči bankám

Záväzky voči bankám sa pri ich vzniku oceňujú reálnou hodnotou zníženou o prípadné transakčné náklady bezprostredne súvisiace s danou transakciou. Následne sa tieto položky oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery.

n) Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom

Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom sú pri ich vzniku ocenené reálnou hodnotou zníženou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného záväzku (provízia za uzatvorenie zmluvy). Tieto záväzky sa pri každom následnom ocenení ocenia zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery. Okrem transakčných nákladov je súčasťou časového rozlíšenia počas doby sporenia aj poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení.

o) Rezervy

Rezervy predstavujú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a sú ocenené súčasnou hodnotou očakávaných výdavkov. Pre odhad rezervy je potrebné brať do úvahy všetky riziká a neistoty, ktoré sú nevyhnutne sprevádzané mnohými súvisiacimi udalosťami a okolnosťami.

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia všetkých troch nasledujúcich kritérií:

- existuje povinnosť (právna alebo vecná) plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí,
- je pravdepodobné, že plnenie nastane a vyžiada si úbytok peňažných prostriedkov predstavujúcich ekonomický prospech, a
- je možné vykonať primerane spoľahlivý odhad plnení.

Pri bežnej činnosti vznikajú Banke podsúvahové finančné záväzky, napr. finančné záväzky na poskytnutie úveru. V súlade s IFRS 9 Banka tvorí rezervu na krytie očakávaných strát vyplývajúcich z úverových príslubov.

p) Zamestnanecké požitky

a) Krátkodobé zamestnanecké požitky

Krátkodobé záväzky voči zamestnancom, ktoré vznikajú v časovej a vecnej súvislosti s výkonom práce v prospech Banky, sa účtujú v menovitej hodnote a vykazujú sa v položke výkazu ziskov a strát Personálne náklady. Medzi krátkodobé záväzky voči zamestnancom patria najmä mzdy a náhrady mzdy za dovolenku.

b) Dlhodobé zamestnanecké požitky

ba) Požitky po ukončení pracovného pomeru

Zamestnanecké výhody súvisiace s dôchodkovým zabezpečením zamestnancov sa kategorizujú na:

- programy so stanovenými príspevkami a
- programy so stanovenou výškou dôchodku.

Pri programoch so stanovenými príspevkami sa uhrádzajú fixné príspevky samostatnému subjektu, ktoré sú vykázané v čase vzniku záväzku zaplatiť príspevok vo výkaze ziskov a strát v položke Personálne náklady. Ide o povinné sociálne

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

poistenie, ktoré Banka platí Sociálnej poisťovni alebo súkromným dôchodkovým fondom na základe príslušných právnych predpisov a o dobrovoľné doplnkové dôchodkové sporenie platené doplnkovým dôchodkovým spoločnostiam, ktoré na seba preberajú zodpovednosť za budúcu výšku vyplácaných dôchodkov. Banka nemá zákonnú ani inú (implicitnú) povinnosť platiť ďalšie príspevky, ak príslušné fondy nebudú mať dostatok aktív na vyplatenie plnení všetkým zamestnancom za ich odpracovaný čas v bežnom a v minulých obdobiach.

V prípade programov so stanovenými príspevkami Banka nemá po zaplatení príspevku žiaden ďalší záväzok. Príspevky sa vykazujú ako výdavok súvisiaci so zamestnaneckými požitkami v čase vzniku záväzku a v časovej a vecnej súvislosti s dobou odpracovanou zamestnancom. Preddavky z titulu týchto príspevkov sa vykazujú ako aktívum len do tej miery, do akej bude v budúcnosti možné o ich výšku znižovať úhrady následných príspevkov.

Programy so stanovenou výškou dôchodku sú všetky iné programy, ktoré nie sú zahrnuté v predchádzajúcej kategórii. V prípade programov so stanovenou výškou dôchodku Banka ručí za dôchodkové plnenie, ktoré závisí na jednom z niekoľkých faktorov, ako vek, počet odpracovaných rokov a výška mzdy.

Záväzok vzťahujúci sa k programu so stanovenou výškou dôchodku je vykázaný v súvahe ako súčasná hodnota stanovenej výšky dôchodkov, ktorá je vypočítaná k dátumu zostavenia účtovnej závierky za dobu odpracovanú do súvahového dňa.

Záväzok je ocenený metódou Projected Unit Credit. Súčasná hodnota stanovenej výšky dôchodku sa získa oddiskontovaním odhadnutých budúcich výdavkov používajúc úrokovú sadzbu dlhových cenných papierov spoločností s vysokým ratingom, ktoré sú denominované v mene, v ktorej sa budú dôchodky vyplácať, a ktoré majú splatnosť približne v období, kedy dôjde k výplate dôchodkov.

Poistno-matematické zisky a straty vyplývajúce z úprav poistných predpokladov a z rozdielu medzi skutočným vývojom a pôvodnými predpokladmi, výnosy z aktív penzijného plánu s výnimkou súm zahrnutých čistých úrokov a akékoľvek zmeny účinku stropu aktív sa vykazujú v čase ich vzniku vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

Náklady na súčasnú službu, akékoľvek náklady na minulú službu a zisk alebo strata pri vyrovaní a čisté úroky z čistého záväzku (aktíva) zo stanovených požitkov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát.

Aktíva penzijného plánu predstavujú nároky na náhradu z poistných zmlúv. Poistné zmluvy, ktoré Banka môže vypovedať a späťne získať odkupnú hodnotu poistnej zmluvy, sú účtované ako majetok v reálnej hodnote.

Úrokové výnosy z aktív penzijného plánu sa určia vynásobením reálnej hodnoty aktív penzijného plánu diskontnou sadzbou použitou na diskontovanie záväzkov za požitky po skončení zamestnania, ako sú určené na začiatku ročného obdobia vykazovania, berúc do úvahy akékoľvek zmeny aktív programu počas daného obdobia v dôsledku platieb príspevkov a požitkov. Rozdiel medzi úrokovými výnosmi z aktív programu a výnosov z aktív programu sa zahŕňa do preценenia čistého záväzku (aktíva) zo stanovených požitkov účtov účtovaný vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

Čistý záväzok (aktívum) zo stanovených požitkov je deficit alebo prebytok predstavujúci súčasnú hodnotu záväzku zo stanovených požitkov mínus reálna hodnota aktív penzijného plánu.

Ako požitok po ukončení pracovného pomeru sa okrem dôchodkov posudzuje aj jednorazové odchodné vyplácané pri prvom odchode do dôchodku.

bb) Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky

Medzi ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom patria najmä:

- finančné vyrovanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva,
- odložená časť odmeny identifikovaným osobám podľa CRD.

Tieto a ďalšie dlhodobé záväzky voči zamestnancom sa tiež účtujú ako rezervy, pričom ich ocenenie je stanovené obdobne ako požitky po ukončení zamestnania, s výnimkou poistno-matematických ziskov strát a nákladov zo zvýšenia nároku na odmenu v dôsledku zmien sociálneho plánu Banky, ktoré sa účtujú netto okamžite do nákladov v čase ich vzniku. Náklady na tvorbu týchto rezerv sú vykázané v položke výkazu ziskov a strát Personálne náklady.

q) Vlastné imanie

Priame náklady na vydanie nových akcií sú vo vlastnom imaní vykázané ako zníženie jeho prírastku (po zohľadnení efektu zdanenia).

Dividendy sa vykazujú vo vlastnom imaní v období ich schválenia valným zhromaždením. Dividendy schválené valným zhromaždením po dátume účtovnej závierky sa uvádzajú v poznámkach k účtovnej závierke ako udalosť, ktorá nastala po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Zákonný rezervný fond. Podľa Obchodného zákonníka sa musí prideliť do zákonného rezervného fondu najmenej 10 % zisku bežného obdobia, až do dosiahnutia výšky 20 % základného imania. Banka od roku 2006 nerealizuje prídely do zákonného rezervného fondu, pretože v roku 2003 dosiahla stanovený limit. Zákonný rezervný fond nemožno použiť na vyplatenie dividend, iba na krytie strát.

Ostatné fondy. V rámci ostatných fondov sa vykazuje Fond na zabezpečenie úverového rizika, Fond na charitatívne účely a Fond na rozvoj bytového hospodárstva. Tieto fondy neslúžia na vyplatenie dividend. Fond na zabezpečenie úverového rizika slúži na krytie neočakávaných strát z úverového rizika, ktoré môžu vzniknúť pri odpise, resp. postúpení pohľadávok z úverov. Fond na charitatívne účely bol vytvorený na základe rozhodnutia akcionárov za účelom poskytovania darov na charitatívne účely. Fond na rozvoj bytového hospodárstva bol vytvorený na základe rozhodnutia akcionárov za účelom poskytovania krytia finančných darov určených na podporu projektov zameraných na rozvoj bytového hospodárstva.

r) Postupy účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov, spôsoby vykazovania výnosov zo znehodnotených aktív vrátane úrokov

Úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k aktívam a k pasívam sa účtujú spoločne s týmito aktívami a pasívami.

Úrokové výnosy z úverov zatriedených do stupňa III sa počítajú použitím úrokovej sadzby, ktorou sa pre účely stanovenia výšky opravnej položky diskontovali budúce peňažné toky.

Úrokové výnosy a úrokové náklady z cenných papierov sa účtujú podľa metódy efektívnej úrokovej miery. Ako úrokové výnosy alebo ako zníženie úrokových výnosov sa účtuje diskont alebo prémia, t. j. postupne dosahovaný rozdiel medzi hodnotou, ktorou bol dlhopis ocenený v čase jeho obstarania a menovitou hodnotou štátneho dlhopisu, a taktiež postupne dosahovaný úrok z kupónu. Počas držby cenných papierov sa účtujú úrokové výnosy z kupónu v brutto výške.

s) Účtovanie poplatkov a provízií

Prijaté poplatky za spracovanie úveru a provízie za sprostredkovanie úveru vyplácané obchodným zástupcom vstupujú do ocenenia úverov a výpočtu efektívnej úrokovej miery a sú vykázané v položke Úvery poskytnuté klientom.

Prijaté poplatky za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení, ako aj súvisiace provízie vyplácané obchodným zástupcom vstupujú do ocenenia vkladov klientov a výpočtu efektívnej úrokovej miery a sú vykázané v položke Úsporné vklady klientov.

Všetky ostatné poplatky súvisiace so stavebným sporením, stavebnými úvermi a medziúvermi (napr. poplatok za vypovedanie zmluvy, poplatok pri zmene tarify, poplatok za zvýšenie cieľovej sumy sporenia, poplatok za prevod stavebného úveru na tretiu osobu) predstavujú výnos v čase poskytnutia služby a nevstupujú do ocenenia stavebného sporenia, resp. stavebného úveru a medziúveru.

t) Zdaňovanie

Splatná a odložená daňová pohľadávka a záväzok sa vykazujú oddelene od ostatného majetku a záväzkov.

Daň uvedená vo výkaze ziskov a strát za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odloženú daň. Základ splatnej dane z príjmov sa vypočíta v dvoch krokoch zo zisku bežného obdobia vykázaného v individuálnej účtovnej závierke, ktorý je najskôr upravený spôsobom ustanoveným vo všeobecne záväznom právnom predpise Ministerstva financií SR, a následne pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich takto upravený zisk. Daňová sadzba pre daň z príjmov v roku 2018 je stanovená vo výške 21 % (k 31. decembru 2017: 21 %).

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na prechodné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou. Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje, ak je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniiteľný zisk, voči ktorému bude možné uplatniť odpočítateľné dočasné rozdiely.

Odložená daň sa vypočítava pomocou daňovej sadzby, schválenej na obdobie, kedy sa očakáva realizácia odloženej daňovej pohľadávky alebo vyrovanie odloženého daňového záväzku.

Odložená daň sa účtuje cez výkaz ziskov a strát, okrem odloženej dane vyplývajúcej z položiek, ktoré sa vykazujú cez vlastné imanie, ako sú poistno-matematické zisky a straty a rozdiely zo zmeny metódy k záväzkom z dôchodkového plánu. V tomto prípade sa aj odložená daň vykazuje cez vlastné imanie.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Banka je platiteľom dane z pridanej hodnoty a vybraných miestnych daní. Daň z pridanej hodnoty, pri ktorej nevznikol nárok na jej odpočet, je vykázaná vo výkaze ziskov a strát v položkách nákladov, ku ktorým sa príslušná daň vzťahuje.

u) Činnosti, na ktoré je Banka splnomocnená tretími osobami

Banka vykonáva správu informačných technológií a vedenie účtovnej a daňovej evidencie pre dcérske spoločnosti Dom-BytGLOBAL, spol. s r. o. a DomBytDevelopment, s. r. o. Banka účtuje o výnose vo výške dohodnutej odmeny, ktorá jej za poskytnutú službu prislúcha, v období, v ktorom službu poskytla.

Banka nevykonáva žiadne ďalšie činnosti, na ktoré by bola splnomocnená tretími osobami.

v) Zníženie hodnoty iného nefinančného majetku

K súvahovému dňu sa skúma, či existujú indikátory zníženia hodnoty iného nefinančného majetku. Ak tieto náznaky existujú, odhadne sa ich spätné získateľná hodnota. Spätné získateľná hodnota² predstavuje vyššiu sumu z reálnej hodnoty položky majetku zníženej o náklady na predaj a jeho hodnoty z používania³. Ak je účtovná hodnota majetku vyššia než jeho spätné získateľná hodnota, účtuje sa o opravnej položke.

w) Vložené deriváty

Úrokový bonus a poplatky za predčasné zrušenie zmluvy o stavebnom sporení majú povahu vložených derivátov. Ich ekonomické črty a riziká sú však týmto zmluvám veľmi blízke, preto ich nie je možné oddeliť od základnej zmluvy.

x) Osobitný odvod finančných inštitúcií, príspevok do Fondu ochrany vkladov a do Národného fondu pre riešenie krízových situácií

S účinnosťou od 1. januára 2012 bol prijatý zákon č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov, ktorý ukladá za povinnosť odvádzať osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií. Pre rok 2018 je stanovený ročný odvod vo výške 0,2 % zo sumy pasív banky znížených o sumu vlastného imania. Odvod je Banka povinná uhrádzať v štyroch štvrtročných splátkach vo výške jednej štvrtiny sadzby.

Zo zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov, vyplýva bankám povinnosť uhrádzať ročný príspevok do Fondu ochrany vkladov (ďalej len FOV). Uznesením č. 2 zo dňa 3. decembra 2014 bola stanovená ročná sadzba príspevku do FOV od roku 2015 pre banky vo výške 0,03% z hodnoty krytých vkladov v banke. Pri výpočte ročného príspevku konkrétnej banky sa následne zohľadňuje rizikový profil Banky. Pre rok 2018 bola výška ročnej sadzby príspevku do FOV upravená na 0,01% (pre rok 2017: 0,01%).

V zmysle zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov je Banka od roku 2015 povinná uhrádzať ročný príspevok do národného fondu pre riešenie krízových situácií vo výške stanovenej Radou pre riešenie krízových situácií. Ročný príspevok sa vypočíta ako pomer záväzkov Banky znížených o vlastné zdroje a kryté vklady k záväzkom všetkých vybraných finančných inštitúcií vykonávajúcich činnosť na území Slovenskej republiky znížených o hodnotu vlastných zdrojov, krytých vkladov a chráneného klientskeho majetku. Pri výpočte ročného príspevku sa zohľadní rizikový profil Banky.

y) Návratnosť aktív Banky

Koeficient návratnosti aktív vo výške 0,13 je vypočítaný ako pomer čistého zisku v hodnote 4 073 tis. EUR a bilančnej sumy v hodnote 3 037 039 tis. EUR.

(4) VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ODHADY A ROZHODNUTIA O SPÔSOBE ÚČTOVANIA

Odhady a predpoklady sú neustále prehodnocované, pričom sú založené na historickej skúsenosti a ostatných faktoroch vrátane budúcich udalostí, ktoré sa za daných okolností považujú za najsprávnejšie. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť a budúce zmeny ekonomických podmienok, podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo následne môže mať v budúcnosti významný vplyv na uvedené finančné postavenie a výsledky hospodárenia.

² z anglického „recoverable amount“

³ z anglického „value in use“

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

a) Opravné položky k pohľadávkam a odpisy pohľadávok

Minimálne raz mesačne sa prehodnocuje úverové portfólio za účelom posúdenia zníženia jeho hodnoty. Pri rozhodovaní, či sa má vo výsledku hospodárenia zohľadniť strata zo zníženia hodnoty sa posudzuje, či sú k dispozícii údaje naznačujúce merateľný pokles hodnoty očakávaných peňažných tokov.

Náznakom zníženia hodnoty je napríklad nepriaznivá zmena v platobnej disciplíne dlžníkov v skupine úverov alebo celonárodné či lokálne hospodárske podmienky, ktoré priamo súvisia s platobnou neschopnosťou dlžníkov v skupine.

Banka má vyvinutý vlastný model pre odhad pravdepodobnosti zlyhania a vlastný model pre odhad znehodnotenia plynúceho zo zlyhania pre úvery poskytnuté fyzickým osobám. Modely sú založené na vlastných dátach Banky. Modely sú pravidelne validované a auditované. Výsledky týchto modelov sú využívané aj pre potreby výpočtu neočakávaného znehodnotenia v procese ICAAP. Jednotlivé parametre majú jasne definovanú a medzinárodne zrozumiteľnú a porovnateľnú metodiku. Výška opravných položiek vypočítaná na základe využitia vlastného modelu poskytuje verný obraz o znehodnotení úverového portfólia.

b) Úrokový bonus

Závazok na úrokový bonus sa stanovuje v zmysle článku IXa. Všeobecných podmienok stavebného sporenia a úverov pre fyzické osoby. Úrokový bonus je vyplácaný tým stavebným sporiteľom, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver, nepožiadajú o medziúver a vypovedia zmluvu o stavebnom sporení.

Zmluvná výška úrokového bonusu je 50 % z dosiahnutých úrokov k 30. septembru 2014, pre zmluvy uzatvorené do 31. januára 2005 v tarife s pôvodným 2% úročením, do 31. marca 2001 v tarife Junior extra, ak od dátumu vzniku zmluvy uplynulo minimálne 10 rokov, do 31. marca 2000 v každej tarife, ak od dátumu vzniku zmluvy uplynulo minimálne 10 rokov. Úrokový bonus bude stavebnému sporiteľovi vyplatený pri výplate nasporenej sumy. Aktuálna výška záväzku na úrokový bonus je rozdielom budúcich hodnôt za predpokladanú zostatkovú dobu sporenia pri efektívnej úrokovej sadzbe nástroja a základnej úrokovej sadzbe nástroja.

V roku 2011 sa ďalej poskytol úrokový bonus na zmluvy klientov s úrokovou sadzbou 2 % p.a. a vzťahuje sa na zmluvy uzatvorené vo februári a marci 2011 s dohodnutou dobou viazanosti 2 až 10 rokov. Základňou pre výpočet bonusu 2011 sú úroky dosiahnuté za prvý rok sporenia násobené dohodnutou dobou viazanosti. Aktuálna výška záväzku na úrokový bonus 2011 je rozdielom budúcich hodnôt za dosiahnutú dobu sporenia pri efektívnej úrokovej sadzbe nástroja a základnej úrokovej sadzbe nástroja, vynásobená pravdepodobnosťou pripísania bonusu.

Podstatný pre odhad výšky záväzku z úrokového bonusu je podiel zmlúv stavebných sporiteľov, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver, ktorý je stanovený vo výške od 68,3 % do 100 % pre úrokový bonus 2011 a pre prípad úrokového bonusu je stanovený vo výške 100 %. V prípade, že by tento podiel zmlúv bol vyšší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za prvý štvrtrok 2018 by bol nižší o 33 tis. EUR (za prvý štvrtrok 2017: nižší o 13 tis. EUR) a v prípade, že by tento podiel zmlúv bol nižší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za prvý štvrtrok 2018 by bol vyšší o 547 tis. EUR (za prvý štvrtrok 2017: vyšší o 640 tis. EUR).

Úrokový bonus je súčasťou ocenenia vkladov stavebného sporenia zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery.

c) Rezervy

Banka, aj v spolupráci so svojimi právnikmi a matematikmi, vykonáva pravidelné analýzy a odhady, aby vedela čo najpresnejšie určiť pravdepodobnosť, načasovanie a sumy týkajúce sa pravdepodobného úbytku zdrojov v jednotlivých prípadoch, ako sú popísané v bode (19) - Rezervy. V prípade, že odhadnutá suma rezerv ako odhad odlivu zdrojov sa bude líšiť od skutočnosti, rozdiel sa premietne do výsledku hospodárenia účtovného obdobia, v ktorom bude odhad upresnený.

d) Odložená daňová pohľadávka z opravných položiek k pohľadávkam

Až do 31. decembra 2007 boli opravné položky k úverom zaúčtované v súlade s IAS 39, Finančné nástroje: Účtovanie a oceňovanie, daňovo uznateľné v plnej výške. Zmena v Zákone o daniach z príjmov schválená pred 31. decembrom 2007 znamená, že daňovo uznateľné v plnej výške sú len opravné položky a odpis alebo predaj pohľadávok, ktoré sú viac ako tri roky po splatnosti. Na základe prechodných ustanovení zákona Banka počas rokov 2008 a 2009 zdanila významnú časť opravných položiek vytvorených k 31. decembru 2007 a následne aplikovala nové pravidlá na tvorbu daňových opravných položiek. Banka očakáva, že takto vzniknutá odložená daňová pohľadávka bude realizovaná budúcimi daňovými nákladmi v čase odpisu alebo predaja pohľadávok Banky v budúcich účtovných obdobiach. Banka predpokladá, že v nasledujúcich obdobiach bude odpisovať prípadne postupovať len pohľadávky z úverov staršie ako 3 roky, ktoré budú spĺňať podmienky

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

daňovej uznateľnosti. Na základe tohto predpokladu Banka v tejto účtovnej závierke neznížila ocenenie odloženej daňovej pohľadávky z opravných položiek k úverom.

e) Závazky z dôchodkového plánu

Banka v roku 2017 realizovala postúpenie časti pohľadávok voči poisťovni na výplatu plnenia na oprávnené osoby. Postúpením pohľadávky Banky nadobudli tieto oprávnené osoby nárok na poistné plnenie z poistnej zmluvy priamo od poisťovne. Zároveň ako protiplnenie za postúpenie pohľadávky sa oprávnené osoby vzdali nároku na peňažné plnenie zo zmluvy uzatvorenej zmluvy s Bankou. Túto transakciu je možné považovať za vyrovnanie. Banka v roku 2017 vykázala zisk z vyrovnania ako rozdiel medzi súčasnou hodnotou záväzku z dôchodkového plánu k dátumu vyrovnania a hodnotou prevedených aktív programu vo výške 2 089 tis. EUR pred zohľadnením vplyvu odloženej dane. V hodnote 2 089 tis. EUR je zahrnuté:

- vyrovnanie programu s vplyvom na hodnotu záväzku z dôchodkového plánu vo výške 4 199 tis. Eur,
- vyrovnanie programu s vplyvom na hodnotu nároku z poistných zmlúv vo výške -1 302 tis. EUR,
- vyrovnanie programu s vplyvom na hodnotu aktív plánu – postúpenej pohľadávky z poistných zmlúv vo výške -808 tis. EUR.

Nároky zamestnancov, ktorí nepristúpili na vyššie uvedenú transakciu, zostávajú zachované a na pokrytie budúcich záväzkov Banky z dôvodu výplaty ich dôchodkov sa naďalej tvorí rezerva.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(5) ANALÝZA FINANČNÉHO MAJETKU A FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV

Finančný majetok a finančné záväzky sú oceňované v súlade s IFRS 9 v „amortised cost“ s výnimkou podielov v dcérskych spoločnostiach, ktoré sú oceňované reálnou hodnotou cez ostatný súhrnný výkaz ziskov a strát. Prehľad o dôležitých účtovných metódach v bode (3) popisuje oceňovanie jednotlivých kategórií finančných nástrojov.

Spôsob stanovenia odhadu reálnej hodnoty majetku a záväzkov je uvedený v bode (39) Odhad reálnej hodnoty.

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie finančného majetku do jednotlivých stupňov v súlade s IFRS 9:

FINANČNÝ MAJETOK K 31. marcu 2018 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Hrubá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	491	-	-	491
Pohľadávky voči bankám	124 865	-	-	124 865
Štátne dlhopisy	524 259	-	-	524 259
Kryté dlhopisy	131 773	-	-	131 773
Stavebné úvery	173 938	13 904	4 028	191 870
Medziúvery	1 740 552	193 091	102 878	2 036 521
Spotrebiteľské úvery	9 441	1 181	1 222	11 844
Ostatné úvery	680	-	-	680
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 387	-	-	2 387
Ostatné finančné aktíva	179	453	1 927	2 559
Hrubá účtovná hodnota spolu	2 708 565	208 629	110 055	3 027 249
Opravné položky				
Stavebné úvery	-129	-360	-1 715	-2 204
Medziúvery	-6 170	-12 137	-48 444	-66 751
Spotrebiteľské úvery	-181	-268	-558	-1 007
Ostatné finančné aktíva	-56	-286	-1 542	-1 884
Opravné položky spolu	-6 536	-13 051	-52 259	-71 846
Čistá účtovná hodnota				
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	491	-	-	491
Pohľadávky voči bankám	124 865	-	-	124 865
Štátne dlhopisy	524 259	-	-	524 259
Kryté dlhopisy	131 773	-	-	131 773
Stavebné úvery	173 809	13 544	2 313	189 666
Medziúvery	1 734 382	180 954	54 434	1 969 770
Spotrebiteľské úvery	9 260	913	664	10 837
Ostatné úvery	680	-	-	680
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 387	-	-	2 387
Ostatné finančné aktíva	123	167	385	675
Čistá účtovná hodnota spolu	2 702 029	195 578	57 796	2 955 403

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie podsúvahových pasív do jednotlivých stupňov v súlade s IFRS 9:

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

PODSÚVAHOVÉ PASÍVA K 31. MARCU 2018 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Úverové prísluby	37 711	-	-	37 711
Spolu	37 711	-	-	37 711
Rezerva na úverové prísluby	-128	-	-	-128
Spolu	-128	-	-	-128

Reálna hodnota finančných aktív a finančných záväzkov Banky je uvedená v nasledujúcej tabuľke:

FINANČNÝ MAJETOK K 31. MARCU 2018 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	491	491
Pohľadávky voči bankám	124 865	124 865
Štátne dlhopisy	524 259	545 912
Kryté dlhopisy	131 773	132 560
Stavebné úvery*	189 666	189 666
Medziúvery*	1 969 770	1 969 770
Spotrebiteľské úvery*	10 837	10 837
Ostatné úvery*	680	680
Podiely v dcérskych spoločnostiach	2 387	2 387
Ostatné finančné aktíva	675	675
Finančný majetok spolu	2 955 403	2 977 843
FINANČNÉ ZÁVÄZKY A ÚVEROVÉ PRÍSLUBY K 31. MARCU 2018 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úsporné vklady klientov*	2 782 093	2 782 093
Ostatné záväzky voči klientom	3 824	3 824
Ostatné finančné záväzky	2 954	2 954
Úverové prísluby	37 711	626
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	2 826 582	2 789 497

* nakoľko reálna hodnota úverov a vkladov sa významne nelíši od účtovnej hodnoty úverov a vkladov, Banka vykázala reálnu hodnotu vo výške účtovnej hodnoty

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Nasledujúca tabuľka analyzuje účtovnú hodnotu finančného majetku a finančných záväzkov podľa ich tried a podľa jednotlivých kategórií k 31. decembru 2017 (Úvery a pohľadávky, Finančný majetok držaný do splatnosti, Finančný majetok určený na predaj, Finančné záväzky na obchodovanie ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, Finančné záväzky ocenené v „amortised cost“), ktoré boli definované v IAS 39 – Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie.

ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2017 (v tis. EUR)	Úvery a pohľadávky	Finančný ma- jetok držaný do splatnosti	Finančný ma- jetok určený na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	103 055	-	-	103 055	103 055
Štátne dlhopisy určené na predaj, oceňované reálnou hodnotou	-	-	89 667	89 667	89 667
Hypotekárne záložné listy určené na predaj, oceňované reálnou hodnotou	-	-	64 740	64 740	64 740
Pohľadávky voči bankám	37 440	-	-	37 440	37 440
Štátne dlhopisy do splatnosti, oceňované v „amortised cost“	-	386 233	-	386 233	409 421
Hypotekárne záložné listy do splatnosti, oceňované v „amortised cost“	-	75 641	-	75 641	76 046
Stavebné úvery*	195 705	-	-	195 705	195 705
Medziúvery*	1 959 485	-	-	1 959 485	1 959 485
Spotrebiteľské úvery*	11 720	-	-	11 720	11 720
Ostatné úvery*	665	-	-	665	665
Akcie oceňované reálnou hodnotou	-	-	-	-	-
Ostatné finančné aktíva	762	-	-	762	762
Finančný majetok spolu	2 308 832	461 874	154 407	2 925 113	2 948 706
ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2017 (v tis. EUR)	Finančné záväzky na obchodovanie ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocenené v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úsporné vklady klientov*	-	2 735 277	-	2 735 277	2 735 277
Ostatné záväzky voči klientom	-	3 151	-	3 151	3 151
Ostatné finančné záväzky	-	3 009	-	3 009	3 009
Úverové prísluby	-	-	44 398	44 398	663
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	2 741 437	44 398	2 785 835	2 742 100

* nakoľko reálna hodnota úverov a vkladov sa významne nelíši od účtovnej hodnoty úverov a vkladov, Banka vykázala reálnu hodnotu vo výške účtovnej hodnoty

Úverové prísluby vykázané vyššie predstavujú nepodmienené úverové prísluby z úverových zmlúv. Podmienené úverové prísluby sú vykázané v bode (35) poznámok.

(6) ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA (v tis. EUR)	mar 2018	dec 2017
Pokladničná hotovosť	14	11
Účty v NBS	477	103 044
Spolu	491	103 055

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(7) POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

POHLADÁVKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	mar 2018	dec 2017
Bežné účty	534	1 904
Termínované vklady	124 331	30 007
Ostatné pohľadávky voči bankám	-	5 529
Spolu	124 865	37 440

Termínované vklady podľa zmluvnej doby splatnosti (v tis. EUR):

TERMÍNOVANÉ VKLADY	mar 2018	dec 2017
Do 3 mesiacov, z toho:	94 350	-
- časové rozlíšenie úrokov	-20	-
Viac ako 3 mesiace až 1 rok, z toho:	30 000	30 000
- časové rozlíšenie úrokov	1	7
Spolu	124 331	30 007

(8) DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE (v tis. EUR)	mar 2018	dec 2017
Štátne dlhopisy	524 259	475 900
Kryté dlhopisy	131 773	140 381
Spolu	656 032	616 281

Všetky dlhové cenné papiere Banky sú zaradené do business modelu „Držať“ a sú oceňované v „amortised cost“. Z hľadiska znehodnotenia sú všetky dlhové cenné papiere Banky zaradené do stupňa I – viď bod (5) – Analýza finančného majetku a finančných záväzkov.

Účtovná hodnota dlhových cenných papierov podľa zmluvnej zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode (37) – Riziko likvidity.

Štátne dlhopisy a kryté dlhopisy sú kótované na trhu Burzy cenných papierov v Bratislave. Všetky dlhové cenné papiere majú pevne stanovené úrokové výnosy.

(9) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

Štruktúra úverov podľa druhov a subjektov, ktorým boli poskytnuté (v tis. EUR):

ÚVERY PODĽA DRUHOV	mar 2018			dec 2017		
	Brutto	Opravné položky k úverom	Netto	Brutto	Opravné položky k úverom	Netto
Stavebné úvery	191 870	-2 204	189 666	197 667	-1 962	195 705
Medziúvery	2 036 521	-66 751	1 969 770	2 015 695	-56 210	1 959 485
Spotrebiteľské úvery	11 844	-1 007	10 837	12 324	-604	11 720
Ostatné úvery	680	-	680	665	-	665
Spolu	2 240 915	-69 962	2 170 953	2 226 351	-58 776	2 167 575

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Banky k 31. marcu 2018 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január 2018	-6 041	-13 360	-48 690	-68 091
Tvorba opravných položiek	-1 445	-5 072	-5 426	-11 943
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	2 821	3 238	3 475	9 534
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	-	-	1 386	1 386
Preúčtovanie medzi stupňami	-1 815	2 428	-613	-
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom*	-	-	-1 806	-1 806
Úroky k úverom zatriedených v stupni III	-	-	958	958
31. marec 2018	-6 480	-12 766	-50 716	-69 962

* Banka eviduje v brutto hodnote úverov nominálnu hodnotu úrokov z úverov zatriedených v stupni III. Tieto úroky v sume 1 806 tis. EUR (2017: 3 055 tis. EUR) sú počas obdobia účtované súvahovo voči príslušnej opravnej položke. Položka Úroky k úverom zatriedených v stupni III v sume 958 tis. EUR (2017: 2 091 tis. EUR) predstavuje rozpustenie časti opravnej položky metódou efektívnej úrokovej miery z dôvodu oddiskontovania očakávaných peňažných tokov z úverov zatriedených v stupni III. Táto časť rozpustenia opravnej položky sa podľa IFRS 9, Finančné nástroje, účtuje ako úrokové výnosy.

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam zo stavebných úverov Banky k 31. marcu 2018 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január 2018	-143	-420	-1 718	-2 281
Tvorba opravných položiek	-22	-130	-185	-337
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	90	148	182	420
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	-	-	16	16
Preúčtovanie medzi stupňami	-54	41	13	-
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom*	-	-	-49	-49
Úroky k úverom zatriedených v stupni III	-	-	27	27
31. marec 2018	-129	-361	-1 714	-2 204

* Banka eviduje v brutto hodnote úverov nominálnu hodnotu úrokov z úverov zatriedených v stupni III. Tieto úroky v sume 49 tis. EUR sú počas obdobia účtované súvahovo voči príslušnej opravnej položke. Položka Úroky k úverom zatriedených v stupni III v sume 27 tis. EUR predstavuje rozpustenie časti opravnej položky metódou efektívnej úrokovej miery z dôvodu oddiskontovania očakávaných peňažných tokov z úverov zatriedených v stupni III. Táto časť rozpustenia opravnej položky sa podľa IFRS 9, Finančné nástroje, účtuje ako úrokové výnosy.

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam zo medziúverov Banky k 31. marcu 2018 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január 2018	-5 731	-12 694	-46 377	-64 802
Tvorba opravných položiek	-1 355	-4 825	-5 216	-11 396
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	2 650	3 041	3 209	8 900
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	-	-	1 357	1 357
Preúčtovanie medzi stupňami	-1 734	2 341	-607	-
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom*	-	-	-1 725	-1 725
Úroky k úverom zatriedených v stupni III	-	-	915	915
31. marec 2018	-6 170	-12 137	-48 444	-66 751

* Banka eviduje v brutto hodnote úverov nominálnu hodnotu úrokov z úverov zatriedených v stupni III. Tieto úroky v sume 1 725 tis. EUR sú počas obdobia účtované súvahovo voči príslušnej opravnej položke. Položka Úroky k úverom zatriedených v stupni III v sume 915 tis. EUR predstavuje rozpustenie časti opravnej položky metódou efektívnej úrokovej miery z dôvodu oddiskontovania očakávaných peňažných tokov z úverov zatriedených v stupni III. Táto časť rozpustenia opravnej položky sa podľa IFRS 9, Finančné nástroje, účtuje ako úrokové výnosy.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam zo spotrebiteľských úverov Banky k 31. marcu 2018 (v tis. EUR):

	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
1. január 2018	-167	-246	-595	-1 008
Tvorba opravných položiek	-68	-117	-25	-210
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	81	49	84	214
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	-	-	13	13
Preúčtovanie medzi stupňami	-27	46	-19	-
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom*	-	-	-32	-32
Úroky k úverom zatriedených v stupni III	-	-	16	16
31. marec 2018	-181	-268	-558	-1 007

* Banka eviduje v brutto hodnote úverov nominálnu hodnotu úrokov z úverov zatriedených v stupni III. Tieto úroky v sume 32 tis. EUR sú počas obdobia účtované súvahovo voči príslušnej opravnej položke. Položka Úroky k úverom zatriedených v stupni III v sume 16 tis. EUR predstavuje rozpustenie časti opravnej položky metódou efektívnej úrokovej miery z dôvodu oddiskontovania očakávaných peňažných tokov z úverov zatriedených v stupni III. Táto časť rozpustenia opravnej položky sa podľa IFRS 9, Finančné nástroje, účtuje ako úrokové výnosy.

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Banky k 31. decembru 2017 (v tis. EUR):

	Stavebné úvery	Spotrebiteľské úvery	Medziúvery	Spolu
1. január 2017	-2 354	-399	-56 084	-58 837
Tvorba opravných položiek	-502	-248	-15 694	-16 444
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	523	99	7 519	8 141
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	490	-	11 639	12 129
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom*	-543	-204	-11 567	-12 314
Úroky k znehodnoteným úverom	424	147	7 978	8 549
31. december 2017	-1 962	-605	-56 209	-58 776

* Banka eviduje v brutto hodnote úverov nominálnu hodnotu úrokov zo znehodnotených, ale neodpísaných úverov. Tieto úroky v sume 12 314 tis. EUR (2016: 12 862 tis. EUR) sú počas obdobia účtované súvahovo voči príslušnej opravnej položke. Položka Úroky k znehodnoteným úverom v sume 8 549 tis. EUR (2016: 8 908 tis. EUR) predstavuje rozpustenie časti opravnej položky metódou efektívnej úrokovej miery z dôvodu oddiskontovania očakávaných peňažných tokov zo znehodnotených úverov. Táto časť rozpustenia opravnej položky sa podľa IAS 39, Finančné nástroje: účtovanie a oceňovanie, paragrafu AG93 účtuje ako úrokové výnosy.

(10) PODIELY V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH

PODIELY V DCÉRSKYCH SPOLOČNOSTIACH (v tis. EUR)	mar 2018	dec 2017
DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	2 319	2 319
DomBytDevelopment, s. r. o.	68	68
Spolu	2 387	2 387

a) DomBytGLOBAL, spol. s r. o.

Spoločnosť DomBytGLOBAL, spol. s r. o. (ďalej len DBG) je spoločnosť s ručením obmedzeným so sídlom na ulici Bajkalská 30, 829 48 Bratislava. Spoločnosť bola založená 13. novembra 1997 a zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 16673/B 30. januára 1998. Banka je jediným spoločníkom v dcérskej spoločnosti DBG. V prvom štvrťroku 2018 vo vlastníckej štruktúre spoločnosti DBG, ani v predmete jej hlavnej činnosti, nenastali žiadne zmeny oproti roku 2017.

Spoločnosť predstavuje v zmysle zákona o bankách podnik pomocných bankových služieb.

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti DBG je správa nehnuteľností a sprostredkovanie kúpy, predaja a prenájmu nehnuteľností.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

K 31. marcu 2018 je podiel v dcérskej spoločnosti DBG ocenený reálnu hodnotou (k 31. decembru 2017 bol ocenený obstarávacou cenou vo výške 3 363 tis. EUR zníženou o opravnú položku vo výške 1 044 tis. EUR).

b) DomBytDevelopment, s. r. o.

Spoločnosť DomBytDevelopment, s. r. o. (ďalej len DBD) je spoločnosť s ručením obmedzeným so sídlom na ulici Bajkalská 30, 829 48 Bratislava. Spoločnosť bola založená 19. júla 2007 a zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 47838/B 12. septembra 2007.

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti DBD je developerská činnosť pri príprave a realizácii stavieb, uskutočňovanie stavieb a ich zmien, poradenská činnosť v stavebníctve.

Banka k 31. marcu 2018 má priamu majetkovú účasť na vlastnom imaní spoločnosti DBD vo výške 5 %. Nepriamo, prostredníctvom spoločnosti DBG, vlastní Banka aj zostávajúci 95 % vlastného imania tejto spoločnosti. Banka k 31. marcu 2018 má 40 % hlasovacích práv v DBD, pričom zvyšných 60 % hlasovacích práv má DBG. V prvom štvrtroku 2018 vo vlastníckej štruktúre spoločnosti DBD, ani v predmete jej hlavnej činnosti, nenastali žiadne zmeny oproti roku 2017.

K 31. marcu 2018 je podiel v dcérskej spoločnosti DBD ocenený reálnu hodnotou (k 31. decembru 2017 bol ocenený obstarávacou cenou vo výške 150 tis. EUR zníženou o opravnú položku vo výške 82 tis. EUR).

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(11) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Banky (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK BANKY (v tis. EUR)	mar 2018			dec 2017		
	Nehnutelný majetok ¹	Hnutelný majetok ²	Spolu	Nehnutelný majetok ¹	Hnutelný majetok ²	Spolu
Obstarávacía cena						
1. január	37 379	16 551	53 930	37 368	17 961	55 329
Prírastky	12	41	53	87	2 140	2 227
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-2	-	-2	-	-	-
Úbytky	-	-64	-64	-76	-3 550	-3 626
31. marec / 31. december	37 389	16 528	53 917	37 379	16 551	53 930
Oprávky						
1. január	-10 982	-11 107	-22 089	-10 561	-13 059	-23 620
Odpisy	-114	-410	-524	-496	-1 584	-2 080
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	-	-	-
Úbytky	-	64	64	75	3 536	3 611
31. marec / 31. december	-11 096	-11 453	-22 549	-10 982	-11 107	-22 089
Opravné položky						
1. január	-103	-	-103	-103	-	-103
Tvorba opravnej položky	-	-	-	-	-	-
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	-	-	-
31. marec / 31. december	-103	-	-103	-103	-	-103
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	12	10	22	6	-	6
Obstaranie DHM a preddavky k 31. marcu / 31. decembru	12	2	14	12	10	22
Čistá účtovná hodnota						
1. január	26 306	5 454	31 760	26 710	4 902	31 612
31. marec / 31. december	26 202	5 077	31 279	26 306	5 454	31 760

¹Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky

²Stroje, prístroje, zariadenia, dopravné prostriedky a inventár

Obstaranie DHM a poskytnuté preddavky na obstaranie DHM (v tis. EUR):

	mar 2018	dec 2017
1. január	22	6
Obstaranie	45	2 243
Zaradenie do užívania	-53	-2 227
Preúčtovanie	-	-
31. marec / 31. december	14	22

Poistenie dlhodobého majetku a investícií v nehnuteľnostiach zahŕňa poistenie proti škodám spôsobeným živelnou pohromou. Dlhodobý hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach Banky sú poistené na poistnú sumu 49 821 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 49 821 tis. EUR), pričom v prvom štvrťroku 2018 Banka zaplatila poistné vo výške 11 tis. EUR (v prvom štvrťroku 2017: 12 tis. EUR).

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(12) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach Banky:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	mar 2018	dec 2017
Obstarávacia cena		
1. január	1 804	1 807
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	2	-3
31. marec / 31. december	1 806	1 804
Oprávky		
1. január	-578	-566
Odpisy	-3	-12
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-1	-
31. marec / 31. december	-582	-578
Opravné položky		
1. január	-224	-228
Tvorba opravnej položky	-	4
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-
31. marec / 31. december	-224	-224
Čistá účtovná hodnota		
1. január	1 002	1 013
31. marec / 31. december	1 000	1 002

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 31. marcu 2018 výšku 1 173 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 1 173 tis. EUR). Trhová hodnota bola stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania.

(13) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého nehmotného majetku Banky (DNM):

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	mar 2018			dec 2017		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena						
1. január	891	38 514	39 405	479	36 635	37 114
Prírastky	19	16	35	412	1 962	2 374
Úbytky	-	-	-	-	-83	-83
31. marec / 31. december	910	38 530	39 440	891	38 514	39 405
Oprávky						
1. január	-134	-21 287	-21 421	-51	-19 259	-19 310
Odpisy	-28	-555	-583	-83	-2 100	-2 183
Úbytky	-	-	-	-	72	72
31. marec / 31. december	-162	-21 842	-22 004	-134	-21 287	-21 421
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	334	4 160	4 494	343	2 825	3 168
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 31. marcu / 31. decembru	388	4 204	4 592	334	4 160	4 494
Čistá účtovná hodnota						
1. január	1 091	21 387	22 478	771	20 201	20 972
31. marec / 31. december	1 136	20 892	22 028	1 091	21 387	22 478

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Ostatný dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér, ktorý k 31. marcu 2018 predstavuje 20 727 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 21 216 tis. EUR) a ostatné nehmotné aktíva, ktoré sú k 31. marcu 2018 vo výške 165 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 171 tis. EUR).

Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky na obstaranie DNM Banky (v tis. EUR):

	mar 2018			dec 2017		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
1. január	334	4160	4 494	343	2 825	3 168
Obstaranie	73	60	133	415	3 468	3 883
Zaradenie do užívania	-19	-16	-35	-412	-1 962	-2 374
Preúčtovanie do nákladov	-	-	-	-12	-171	-183
31. marec / 31. december	388	4 204	4 592	334	4 160	4 494

(14) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA

Odložená daň z príjmov k 31. marcu 2018 je vypočítaná zo všetkých prechodných rozdielov pri použití 21 %-nej sadzby dane platnej pre nasledujúce účtovné obdobia (k 31. decembru 2017: 21 %).

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA (v tis. EUR)	mar 2018	dec 2017
Opravné položky k pohľadávkam z úverov a z obchodného styku vo vymáhaní	14 778	12 433
Opravné položky k investíciám v nehnuteľnostiach a k podielovým cenným papierom	305	305
Rozdiely zo zmeny metódy - prvá aplikácia novely IAS 19	124	124
Výdavky budúcich období	848	710
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	2147	2 178
Ostatné	196	213
Spolu	18 398	15 963

ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. EUR)	mar 2018	dec 2017
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-3 113	-3 102
Cenné papiere určené na predaj	-	-279
Neprijaté sankčné úroky a zmluvné pokuty	-13	-13
Spolu	-3 126	-3 394

Odložená daňová pohľadávka netto	15 272	12 569
---	---------------	---------------

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO (v tis. EUR)	mar 2018	dec 2017
1. január	12 569	12 456
Úpravy odloženej daňovej pohľadávky podľa IFRS 9 (viď bod (2b) poznámok)	1 956	-
Úpravy odloženého daňového záväzku podľa IFRS 9 (viď bod (2b) poznámok)	279	-
1. január upravený	14 804	12 456
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát (viď bod (31) poznámok)	468	-259
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s precenením cenných papierov určených na predaj	-	356
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s poisťno-matematickými ziskami/stratami k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu	-	16
31. marec / 31. december	15 272	12 569

Odložená daňová pohľadávka Banky vo výške 15 272 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 12 569 tis. EUR) vzniká najmä z opravných položiek k úverom a na základe skutočnosti, že niektoré záväzky (napr. úrokový bonus, rezervy na odmeny) nie sú daňovo uznateľným nákladom až do obdobia ich úhrady.

Daň z príjmov a daňové náklady na daň z príjmov sú uvedené v bode (31) - Daň z príjmov.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(15) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	mar 2018	dec 2017
Pohľadávky voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	2 040	1 807
Rôzni dlžníci	518	651
Spolu	2 558	2 458
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-1 620	-1 435
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-263	-261
Spolu netto	675	762

Opravná položka vo výške -1 883 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 1 696 tis. EUR) bola vytvorená k znehodnoteným finančným aktívam, ktoré sú po dátume splatnosti a nie sú zabezpečené.

Tvorba a použitie opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky (v tis. EUR):

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLÁDÁVKAM Z POPLATKOV	mar 2018				dec 2017
	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu	
1. január	-47	-29	-1 359	-1 435	-1 260
Tvorba opravných položiek	-30	-15	-186	-231	-39
Zrušenie opravných položiek	11	4	18	33	-
Použitie opravných položiek	-	-	13	13	220
Preúčtovanie opravných položiek	11	17	-28	-	-
31. marec / 31. december	-55	-23	-1 542	-1 620	-1 435

Tvorba a použitie opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky (v tis. EUR):

OPRAVNÉ POLOŽKY K RÔZNYM DLŽNÍKOM	mar 2018				dec 2017
	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu	
1. január	-	-261	-	-261	-225
Tvorba opravných položiek	-	-2	-	-2	-48
Použitie opravných položiek	-	-	-	-	12
31. marec / 31. december	-	-263	-	-263	-261

(16) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	mar 2018	dec 2017
Zásoby	15	14
Poskytnuté prevádzkové preddavky	687	618
Poskytnuté preddavky na provízie	5	5
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	140	49
Odkupná hodnota poisťných zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky (viď bod (33) poznámok)	5 164	5 164
Pohľadávka z poisťných zmlúv	31	31
Náklady a príjmy budúcich období	1 831	1 677
Spolu netto	7 873	7 558

Pod nefinančnými aktívami sa rozumejú aktíva, na ktoré sa nevzťahujú zverejnenia podľa IFRS 7 – Finančné nástroje: zverejnenia.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(17) ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV

ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV (v tis. EUR)	mar 2018	dec 2017
Úsporné vklady fyzických osôb	2 711 812	2 666 416
Úsporné vklady právnických osôb, z toho:	64 749	63 313
- úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov	32 058	31 679
Úrokový bonus a vernostný bonus	5 532	5 548
Spolu	2 782 093	2 735 277

(18) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM BANKY (v tis. EUR)	mar 2018	dec 2017
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	522	213
Nevyplatené peňažné prostriedky zo schválených zmlúv o medziúvere a stavebnom sporení	1 370	698
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	1 512	515
Iné záväzky voči klientom	420	1 725
Spolu	3 824	3 151

Pridelené zmluvy stavebného sporenia sú zmluvy, pri ktorých stavební sporiteľia v zmysle Všeobecných podmienok stavebného sporenia a úverov pre fyzické osoby majú možnosť čerpať stavebný úver.

(19) REZERVY

Banka má k 31. marcu 2018 vytvorené nasledovné rezervy:

a) Rezervy pokrývajúce krátkodobé záväzky, ktoré budú vyrovnané do 1 roka

Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov

Táto rezerva sa tvorí na vyplatenie provízií sprostredkovateľom za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení. Základňou pre výpočet rezervy je výška budúcich nárokov sprostredkovateľov na províziu, po zohľadnení efektívneho odhadu podielu stornovaných zmlúv na celkovom počte uzatvorených zmlúv.

b) Rezervy pokrývajúce dlhodobé záväzky s dobou vyrovnania dlhšou než 1 rok

Rezerva na súdne spory

Tvorba tejto rezervy vyplýva z prebiehajúcich súdnych sporov Banky. Rezerva na súdne spory sa tvorí na tie spory, u ktorých je pravdepodobné, že nastane plnenie zo strany Banky. Tvorba tejto rezervy je závislá od predpokladanej výšky nárokov žalujúcej strany zo súdnych sporov. Súdne spory sa vedú prevažne voči bývalým spolupracovníkom externej odbytovej siete a bývalým zamestnancom. Výška rezervy predstavuje súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov.

Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky

V zmysle zmlúv o dôchodkovom zabezpečení manažmentu banky sa tvorí rezerva na záväzky, ktoré jej môžu vzniknúť po splnení vopred dohodnutých podmienok. Výška rezervy je určená v súlade s IAS 19 – Zamestnanecké požitky na základe metódy „Projected Unit Credit Method“.

Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku

V zmysle Zákonníka práce (zákon NR SR č. 311/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov) a interných predpisov Banky sa tvorí rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku, ktorá slúži na pokrytie budúcich záväzkov z titulu odchodu do dôchodku po dovŕšení dôchodkového veku súčasných zamestnancov. Výška rezervy je určená v súlade s IAS 19 – Zamestnanecké požitky na základe metódy „Projected Unit Credit Method“.

Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD

Táto rezerva sa tvorí na pokrytie budúcich záväzkov Banky vyplývajúcich z dôvodu výplaty zdržanej pohyblivej zložky celkovej odmeny podľa § 23b bodu 2 zákona o bankách po uplynutí doby odkladu.

Rezerva na záväzky z extra istoty pri tarife junior extra

V zmysle podmienok plnenia extra istoty pre zmluvy o stavebnom sporení uzatvorené v tarife junior extra sa tvorí rezerva na pokrytie budúcich záväzkov, ktoré vzniknú z titulu plnenia extra istoty. Program extra istota poskytuje zabezpečenie

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

deťom pri zmluvách o stavebnom sporení uzatvorených v tarife junior extra, na ktoré sa realizujú pravidelné vklady. V prípade úmrtia jedného zákonného zástupcu maloletého sporiteľa a od 1. septembra 2011 aj druhého zákonného zástupcu, sa Banka zaväzuje prevziať zodpovednosť za vkladanie peňazí na účet stavebného sporenia.

Základňou na výpočet tejto rezervy je jednak stav zmlúv stavebného sporenia s tarifou junior extra, pri ktorých je Banka povinná dosporiť za maloletého sporiteľa do určitej výšky cieľovej sumy, v závislosti od zvoleného voliteľného pridelenia, v prípade úmrtia zákonného zástupcu maloletého sporiteľa; jednak stav zmlúv s tarifou junior extra, z ktorých sa odhadne pravdepodobné budúce povinné dosporenie za maloletého sporiteľa do určitej výšky cieľovej sumy, v závislosti od zvoleného voliteľného pridelenia, v prípade úmrtia zákonného zástupcu maloletého sporiteľa. V prípade existujúceho plnenia je vykonaný na každú zmluvu odhad pravdepodobného vývoja zmluvy do nasporenia minimálnej nasporenej sumy, maximálne však do 10 tis. EUR. V prípade možného plnenia programu extra istoty sa odhadne pravdepodobnosť zrušenia zmluvy s tarifou junior extra, pravdepodobnosť úmrtia zákonného zástupcu, v závislosti od pohlavia a pravdepodobnosť splnenia podmienok vzniku nároku na plnenie programu extra istota. Maximálna výška plnenia pre zmluvy stavebného sporenia, pre ktoré ešte nenastalo plnenie extra istoty je 10 tis. EUR. Tieto predpoklady sú použité v poistno-matematickom prepočte rezervy na pravdepodobné budúce plnenia.

Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete

V zmysle § 669 a nasl. Obchodného zákonníka (zákon NR SR č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov), ako aj zmluvy o obchodnom zastúpení uzatvorenej medzi Bankou a spolupracovníkom externej odbytovej siete sa tvorí rezerva na pokrytie budúcich záväzkov z dôvodu vyplatenia odstupného obchodným zástupcom externej odbytovej siete. Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto záväzkov. Nárok na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete vzniká ukončením zmluvného vzťahu zo strany Banky (s výnimkou okamžitého odstúpenia od zmluvy z dôvodu porušenia zmluvného záväzku obchodným zástupcom) a zo strany obchodného zástupcu len z dôvodu dovŕšenia stanoveného veku, invalidity alebo choroby obchodného zástupcu.

Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva

V zmysle zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva sa tvorí rezerva na pokrytie budúcich záväzkov vyplývajúcich z dôvodu výplaty finančného vyrovnania členom predstavenstva. Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov. Nárok na odstupné vzniká členovi predstavenstva uplynutím jeho funkčného obdobia v trvaní 5 rokov, resp. funkčného obdobia dohodnutého na inú dobu.

Rezerva na úverové prísluby

Rezerva na úverové prísluby sa tvorí v zmysle štandardu IFRS 9 na očakávané straty spojené s poskytnutím úverových príslubov. Výpočet rezervy Banka realizuje rovnakým spôsobom ako výpočet znehodnotenia poskytnutých úverov a je bližšie popísaný v bode (3g) poznámok.

KRÁTKODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	mar 2018	dec 2017
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	168	150
Rezerva na úverové prísluby	128	-
Spolu	296	150

DLHODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	mar 2018	dec 2017
Rezerva na súdne spory	234	234
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky (viď bod (33) poznámok)	6 810	6 681
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku (viď bod (33) poznámok)	1 748	1 743
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	904	1 111
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	1 001	994
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	798	762
Rezerva na odmeny identifikovaným osobám podľa CRD	771	748
Spolu	12 266	12 273

Rezervy spolu	12 562	12 423
----------------------	---------------	---------------

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(20) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	mar 2018	dec 2017
Rôzni veritelia, z toho:	2 056	2 032
- záväzky po lehote splatnosti	170	9
Záväzky z finančného leasingu	898	977
Spolu	2 954	3 009

Položka Rôzni veritelia zahŕňa záväzky voči dodávateľom Banky, ktoré sú k 31. marcu 2018 vo výške 936 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 1 271 tis. EUR).

(21) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	mar 2018	dec 2017
Zúčtovanie so zamestnancami	507	372
Prijaté prevádzkové preddavky	516	825
Sociálny fond	59	65
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom, z toho:	281	7 925
- zrážková daň z úrokov z účtov stavebného sporenia	44	7 495
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	396	499
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období, z toho:	2 953	4 720
- cieľové odmeny zamestnancov	2 340	1 647
- cieľové provízie odbytovej siete	-	2 321
- prémie bankových riaditeľov	178	143
- náhrady mzdy za nevyčerpanú dovolenku	179	330
Spolu	4 712	14 406

Pod nefinančnými záväzkami sa rozumejú záväzky, na ktoré sa nevzťahujú zverejnenia podľa IFRS 7 - Finančné nástroje: zverejnenie. Všetky nefinančné záväzky sú splatné do 1 roku od súvahového dňa.

Prehľad tvorby a čerpania sociálneho fondu Banky (v tis. EUR):

SOCIÁLNY FOND	mar 2018	dec 2017
1. január	65	127
Tvorba sociálneho fondu	21	95
Použitie sociálneho fondu	-27	-157
31. marec / 31. december	59	65

(22) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Banky pozostáva k 31. marcu 2018 (rovnako ako k 31. decembru 2017) z 5 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 13,3 tis. EUR. Akcie sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a. s.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(23) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan – mar 2018	jan – mar 2017
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	24 431	25 313
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	4	2
- zo štátnych dlhopisov	1 749	1 979
- krytých dlhopisov	238	245
Úrokové výnosy spolu	26 422	27 539
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-12 455	-12 748
- z leasingu	-1	-
- zo záporných úrokov z PMR a termínovaných vkladov	-92	-88
Úrokové náklady spolu	-12 548	-12 836
Čisté úrokové výnosy spolu	13 874	14 703

Úrokové výnosy k úverom v stupni III dosiahli v prvom štvrťroku 2018 výšku 958 tis. EUR (úrokové výnosy zo znehodnotených úverov v prvom štvrťroku 2017: 2 091 tis. EUR) – viď bod (9) poznámok.

(24) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	jan – mar 2018	jan – mar 2017
Poplatok za vedenie účtu	2 361	1 861
Poplatok za upomínanie	298	332
Poplatok za predčasné splatenie	411	474
Poplatok za rizikové životné poistenie	341	310
Poplatok za vypovedanie zmluvy stavebného sporenia	308	218
Provízie za sprostredkovanie poistenia UNIQA, PSLSP	394	264
Ostatné poplatky	225	293
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	4 338	3 752
Náklady na poplatky a provízie spolu	-418	-310
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	3 920	3 442

(25) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	jan – mar 2018	jan – mar 2017
Nájomné	-475	-492
Audit, poradenské a konzultačné služby, z toho	-	-24
Náklady na odbyt a marketing	-1 285	-1 544
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-496	-456
Ostatné nakupované služby, z toho:	-748	-1 039
- oprava a udržiavanie majetku	-122	-122
- telekomunikačné a poštové služby	-225	-325
Spolu	-3 004	-3 555

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(26) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – mar 2018	jan – mar 2017
Mzdové náklady, z toho:	-3 015	-2 826
- odmeny členov štatutárnych orgánov	-6	-6
- odmeny členov dozorných orgánov	-26	-26
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-832	-780
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku	-394	-366
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-183	-165
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-57	-54
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-36	-61
Spolu	-4 123	-3 886

(27) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – mar 2018	jan – mar 2017
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-63	-59
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-135	-150
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-12	-11
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	195	56
Osobitný odvod bankových inštitúcií	-1 365	-1 283
Iné prevádzkové náklady	-112	-128
Spolu	-1 492	-1 575

(28) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan – mar 2018	jan – mar 2017
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	-	-
Výnosy z nájomného	41	43
Iné prevádzkové výnosy, z toho:	33	25
- prijaté náhrady nákladov min.účt.období	20	14
Spolu	74	68

(29) SALDO TVORBY A POUŽITIA OPRAVNÝCH POLOŽIEK K ÚVEROM, ODPIS POHLADÁVOK Z ÚVEROV, ZISKY/STRATY Z ICH POSTÚPENIA

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM 1. JANUÁR – 31. MAREC 2018 (v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu
Tvorba opravných položiek (viď bod (9) poznámok)	-1 445	-5 072	-5 426	-11 943
Rozpustenie opravných položiek (viď bod (9) poznámok)	2 821	3 238	3 475	9 534
Zisk / strata z postúpených / odpísaných pohľadávok	-	-	-480	-480
Použitie rezervy na úverové prísluby	12	-	-	12
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	1 388	-1 834	-2 431	-2 877

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM	Stavebné úvery	Spotrebiteľské úvery	Medziúvery	Spolu
1. JANUÁR – 31. MAREC 2017 (v tis. EUR)				
Tvorba opravných položiek	-320	-95	-8 831	-9 246
Rozpustenie opravných položiek	383	53	6 091	6 527
Zisk / strata z postúpených / odpísaných pohľadávok	-6	0	-222	-228
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	57	-42	-2 962	-2 947

V prvom štvrťroku 2018 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v brutto hodnote nula EUR (v prvom štvrťroku 2017: nula EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala nula EUR (v prvom štvrťroku 2017: nula EUR).

(30) SALDO TVORBY A POUŽITIA OPRAVNÝCH POLOŽIEK K OSTATNÝM AKTÍVAM, ODPIS OSTATNÝCH AKTÍV

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM	jan – mar 2018		2018		jan - mar 2017
(v tis. EUR)	Stupeň I	Stupeň II	Stupeň III	Spolu	2017
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-17	-16	-186	-219	-89
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	11	2	30	43	159
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní (viď bod (15) poznámok)	-	-2	-	-2	-1
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní (viď bod (15) poznámok)	-	-	-	-	3
Odpis iných finančných aktív	-	-	-22	-22	-210
Tvorba/použitie opravných položiek k ostatným aktívam spolu	-6	-16	-178	-200	-138

(31) DAŇ Z PRÍJMOV

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – mar 2018	jan – mar 2017
Daň z príjmov splatná	-1 457	-1 197
Daň z príjmov odložená (viď bod (14) poznámok)	468	614
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	-989	-583

Sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2018 je stanovená vo výške 21 % (k 31. decembru 2017: 21 %).

Rôzne možné výklady daňových predpisov platných pre činnosť Banky môžu spôsobiť vznik daňových dohadných položiek, ktoré nepodliehajú objektívnej kvantifikácii. Predstavenstvo Banky nepovažuje záväzky, ktoré by v tejto súvislosti mohli vzniknúť, za významné.

(32) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov v prvom štvrťroku 2018 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	jan – mar 2018	jan – mar 2017
Pokladničná hotovosť	14	17
Bežné účty	534	411
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	94 350	40 000
Spolu	94 898	40 428

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(33) ZAMESTNANECKÉ POŽITKY

Dlhodobé zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru

Banka poskytuje v rámci schém s pevne stanovenými dôchodkami dôchodkové zabezpečenie manažmentu, na ktoré sa tvorí rezerva a zároveň vypláca zamestnancom odchodné v čase ich odchodu do dôchodku alebo následne v podobe dôchodku. Výška rezervy na tieto zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru je určená v súlade s IAS 19 – Zamestnanecké požitky na základe Projected Unit Credit Method.

Čiastky vykázané v súvahe Banky sú nasledovné (v tis. EUR):

	mar 2018	dec 2017
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	8 558	8 424
Celkom rezerva v súvahe (viď bod (19) poznámok)	8 558	8 424

Čiastky vykázané vo výkaze ziskov a strát Banky sú nasledovné (v tis. EUR):

	jan – mar 2018	jan – mar 2017
Náklady na služby bežného obdobia	139	153
Úrokové náklady	25	35
Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát	164	188

Zmeny v súčasnej hodnote záväzku z dôchodkového plánu Banky (v tis. EUR):

	mar 2018	dec 2017
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	8 424	11 714
Náklady na služby bežného obdobia	139	624
Úrokové náklady	25	108
Straty/zisky vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov, z toho:	-	329
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-	822
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien odhadu	-	-493
Vyrovnanie programu (viď bod (4 e) poznámok)	-	-4 199
Vyplatené dôchodky	-30	-152
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 31. marcu / 31. decembru	8 558	8 424

Hlavné poistno-matematické riziká, ktorým je Banka vystavená v súvislosti s poskytovaním programov so stanovenými požitkami, sú:

- *Riziko investície a úrokové riziko:* Súčasná hodnota záväzku z programu so stanovenými požitkami sa vypočíta pomocou diskontnej sadzby stanovenej na základe výnosov z vysoko kvalitných štátnych dlhopisov. Zníženie úrokových sadzieb dlhopisov spôsobí zvýšenie záväzku z programu so stanovenými požitkami.
- *Riziko fluktuácie:* Súčasná hodnota záväzku z programu so stanovenými požitkami sa vypočíta ako najlepší odhad miery fluktuácie účastníkov programu počas trvania ich zamestnania v Banke. Zvýšenie miery fluktuácie účastníkov programu spôsobí zníženie záväzku z programu so stanovenými požitkami.
- *Riziko platu:* Súčasná hodnota záväzku z programu so stanovenými požitkami sa vypočíta na základe budúcich plátov účastníkov programu. Zvýšenie plátov účastníkov programu spôsobí zvýšenie záväzku z programu so stanovenými požitkami.

Hlavné poistno-matematické predpoklady Banky k 1. januáru:

	mar 2018	dec 2017
Diskontná sadzba (dôchodkové poistenie manažmentu)	1,18 %	0,97 %
Diskontná sadzba (odchodné)	1,58 %	1,33 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia (dôchodkové poistenie manažmentu)	1,86 %	1,86 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia (odchodné)	1,74 %	1,74 %

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Zmeny v hodnote nárokov z poistných zmlúv Banky (v tis. EUR):

	mar 2018	dec 2017
Pohľadávka voči poisťovňam k 1. januáru	5 164	6 242
Úrokové výnosy	-	86
Príspevky (platené poistné)	-	-15
Vyplatené dôchodky	-	-
Vyrovnanie programu (viď bod (4 e) poznámok)	-	-1 302
Zisky / straty z precenenia	-	153
Pohľadávka voči poisťovňam k 31. marcu / 31. decembru zaúčtovaná ako aktíva (viď bod (16) poznámok)	5 164	5 164

Hlavné poistno-matematické predpoklady pre výpočet záväzku z dôchodkového plánu Banky sú diskontná sadzba, očakávaná miera zvyšovania miezd a mortalita. Analýza senzitivity uvedená nižšie, je stanovená na základe možných zmien v príslušných poistno-matematických predpokladoch, ktoré by mohli nastať ku koncu vykazovaného obdobia, za predpokladu, že všetky ostatné ostanú nezmenené.

Okrem dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banka prispieva pevne stanovenými príspevkami na doplnkové dôchodkové sporenie zamestnancov. Doplnkové dôchodkové sporenie je dobrovoľné a vzniká na základe zmluvného vzťahu uzatvoreného medzi zamestnancom, Bankou a doplnkovou dôchodkovou sporiteľňou.

V prvom štvrťroku 2018 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 57 tis. EUR (v prvom štvrťroku 2017: 54 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 59 tis. EUR (v prvom štvrťroku 2017: 55 tis. EUR). V prvom štvrťroku 2018 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 394 tis. EUR (v prvom štvrťroku 2017: 366 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 161 tis. EUR (v prvom štvrťroku 2017: 150 tis. EUR).

(34) TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

a) dcérske spoločnosti Banky

- DomBytGLOBAL, spol. s r. o.,
- DomBytDevelopment, s. r. o.

b) akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

- Slovenská sporiteľňa, a. s.,
- Bausparkasse Schwäbisch Hall, AG,
- Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH,
- Erste Group Bank AG

c) kľúčoví členovia manažmentu Banky, akcionárov Banky alebo dcérskych spoločností Banky a ich rodinní príslušníci

- členovia predstavenstva, bankoví riaditelia,
- členovia dozornej rady,
- riaditelia úsekov Banky,
- členovia ostatných riadiacich výborov Banky,
- konatelia dcérskych spoločností.

V rámci bežnej činnosti Banka vstupuje do viacerých transakcií so spriaznenými stranami.

a) Dcérske spoločnosti Banky

Štruktúra nákladov a výnosov vykázaných vo výkaze ziskov a strát Banky, ktoré súvisia s transakciami s dcérskymi spoločnosťami Banky, je nasledovná (v tis. EUR):

	jan – mar 2018	jan – mar 2017
Ostatné prevádzkové výnosy	3	3
Spolu	3	3

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

b) Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe k 31. marcu 2018 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Banky a ich dcérske spoločnosťami (v tis. EUR):

	mar 2018	dec 2017
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám v EUR pri úrokovej miere nula % (2017: nula %)	404	1 692
Kryté dlhopisy	30 343	38 508
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	4 572	4 728
Ostatné nefinančné aktíva	11	-
Spolu	35 330	44 928

Štruktúra nákladov a výnosov vykázaných vo výkaze ziskov a strát, ktoré súvisia s transakciami s akcionármi Banky a ich dcérske spoločnosťami, je nasledovná (v tis. EUR):

	jan – mar 2018	jan – mar 2017
Úrokové výnosy	58	67
Náklady na poplatky a provízie	-	-30
Nakupované služby a podobné náklady	-4	-1
Úrokové náklady	-1	-
Spolu	53	36

c) Kľúčoví členovia manažmentu

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe Banky sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s kľúčovými členmi manažmentu (v tis. EUR):

	mar 2018	dec 2017
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 1,95 % (2017: 1,96 %)	726	732
Spolu	726	732
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 1,84 % (2017: 1,75 %)	1 215	1 358
Spolu	1 215	1 358

Tieto transakcie väčšinou predstavujú poskytnuté úvery a prijaté vklady od kľúčových členov manažmentu, ku ktorým sa viažu úrokové náklady a úrokové výnosy vykazané vo výkaze ziskov a strát Banky.

Kľúčoví členovia manažmentu sú taktiež zahrnutí v dôchodkovej schéme, ktorá je podrobnejšie rozpísaná v bode (33) poznámok.

Požitky poskytnuté kľúčovým členom manažmentu vykazané v položke Personálne náklady Banky (v tis. EUR):

	jan – mar 2018	jan – mar 2017
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-429	-413
Zamestnanecké požitky po ukončení pracovného pomeru	-137	-159
Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky	-59	-
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-625	-572

(35) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 31. marcu 2018 úverové prísluby vo výške 37 711 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 44 398 tis. EUR), ku ktorým je v zmysle štandardu IFRS 9 vytvorená rezerva vo výške 128 tis. EUR (k 31. decembru 2017: nula EUR).

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými sú najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla k 31. marcu 2018 dosiahnuť až 4 186 027 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 4 284 184 tis. EUR).

(36) FINANČNÉ NÁSTROJE - TRHOVÉ RIZIKO

Systém riadenia rizík je upravený a realizovaný v zmysle zákona o bankách a opatrenia NBS o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík Banky.

Trhové riziko predstavuje riziko straty vyplývajúce z pozície Banky a zo zmien hodnôt rizikových faktorov, pričom tieto hodnoty sa spravidla určujú na trhu.

Hlavnými zložkami trhového rizika v podmienkach Banky sú:

- a) úrokové riziko, ktorým sa rozumie riziko straty vyplývajúce z pozície Banky, ktoré je dôsledkom zmien úrokových mier,
- b) devízové riziko, ktorým sa rozumie riziko straty vyplývajúce z pozície Banky, ktoré je dôsledkom zmien devízových kurzov.

Vzhľadom na udelené bankové povolenie sa trhové riziko Banky obmedzuje na úrokové a devízové riziko.

a) Úrokové riziko

Medzi najvýznamnejšie bilančné položky Banky, ktoré sú citlivé na vývoj úrokovej miery na bankovom trhu, patria vklady stavebných sporiteľov, úvery stavebným sporiteľom, aktívne a pasívne inštrumenty finančného trhu. Nakoľko ide o úrokové nástroje, vzniká pri nich aj úrokové riziko. Úrokové riziko nie je možné úplne eliminovať, pretože vyplýva z podstaty bankovej činnosti. Cieľom riadenia úrokového rizika je zabezpečiť minimalizáciu dopadu prípadného nepriaznivého vývoja úrokových mier na rentabilitu Banky.

V zmysle udeleného bankového povolenia Banka nie je oprávnená používať deriváty a obchodovať s nimi. Vzhľadom na túto skutočnosť sú možnosti na zabezpečenie sa proti vplyvu zmien trhových úrokových sadzieb obmedzené. Vzhľadom na fixné úrokové sadzby na vklady klientov stavebného sporenia a na stavebné úvery je eliminovaná významná časť úrokového rizika vyplývajúceho zo zmeny úrokových peňažných tokov pri zmene trhových úrokových mier.

Úrokové sadzby pre medziúvery sú fixované na obdobie 5 rokov, resp. na celú dobu splácania medziúveru. Na včasnú identifikáciu, sledovanie, meranie, minimalizáciu a kontrolu úrokového rizika sa používa analýza citlivosti a metóda Value at Risk. Štvrťročne sa vykonáva stresové testovanie, ktoré slúži ako prevencia pred mimoriadnymi nepriaznivými vplyvmi na finančné zdravie Banky. Ďalej sa vyhodnocuje dopad rôznych scenárov predpokladaného vývoja úrokových mier na čistý úrokový výnos a na ukazovatele ziskovosti v stredno- a dlhodobom horizonte. Na základe ich vyhodnotenia sú navrhované a prijímané opatrenia na zníženie negatívneho dopadu úrokového rizika v rámci možností udeleného povolenia na výkon bankových činností. Účinnosť systému riadenia úrokového rizika v Banke je pravidelne vyhodnocovaná porovnávaním predpokladaného vývoja so skutočnosťou (spätné testovanie).

Pri investíciách do dlhových cenných papierov Banka tieto zatrieduje do business modelu, ktorého cieľom je držať finančné aktíva za účelom inkasovania zmluvne dohodnutých peňažných tokov. Banka pritom preceňuje jednotlivé dlhové cenné papiere modifikovanými úrokovými sadzbami ku dňu precenenia.

Pokles trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1 %) k 31. marcu 2018 by mal za následok pokles vykázaného zisku po zdanení o 0,27 mil. EUR (k 31. decembru 2017: pokles o 2,09 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený pokles zisku po zdanení (k 31. decembru 2017: nárast o 1,43 mil. EUR bol ovplyvnený nárastom oceňovacieho rozdielu z cenných papierov určených na predaj vo výške 2,72 mil. EUR). Hodnota vlastného imania by tak k 31. marcu 2018 poklesla o 0,27 mil. EUR (k 31. decembru 2017: pokles o 0,66 mil. EUR).

Vplyv na vlastné imanie sa líši od vplyvu na zisk z dôvodu dopadu zmeny trhovej úrokovej miery na precenenie cenných papierov určených na predaj, ktoré sa účtuje v rámci iného súhrnného zisku vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

Pravidelne sa vykonáva testovanie dopadu náhlejšej a neočakávanej zmeny úrokových mier na trhu na ekonomickú hodnotu Banky.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Pravidelne sa vykonáva analýza úrokovej citlivosti majetku a záväzkov zohľadňujúc odhadovanú zostatkovú splatnosť rozčlenenú do viacerých časových pásiem, ktorá slúži ako jeden z nástrojov pri riadení úrokového rizika, ako aj jeho plánovania.

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 31. MARCU 2018 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	25 360	69 981	30 001	-	-	-	125 342
Úvery poskytnuté klientom	29 474	59 163	240 235	1 631 909	151 093	59 500	2 171 374
Dlhové cenné papiere	2 093	581	105 900	202 821	344 637	-	656 032
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	84 291	84 291
Aktíva	56 927	129 725	376 136	1 834 730	495 730	143 791	3 037 039
Úsporné vklady klientov	67 335	131 042	697 642	1 071 529	828 167	-9 798	2 785 917
Vlastné imanie a rezervy	-	-	-	-	-	230 894	230 894
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	20 228	20 228
Pasíva	67 335	131 042	697 642	1 071 529	828 167	241 324	3 037 039

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 31. DECEMBRU 2017 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	104 948	30 007	-	-	-	-	134 955
Úvery poskytnuté klientom	21 022	54 323	250 901	1 628 755	145 047	67 899	2 167 947
Dlhové cenné papiere	2 077	9 738	107 176	138 017	359 273	-	616 281
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	84 450	84 450
Aktíva	128 047	94 068	358 077	1 766 772	504 320	152 349	3 003 633
Úsporné vklady klientov	77 027	141 767	671 488	1 054 972	804 156	-10 982	2 738 428
Vlastné imanie a rezervy	-	-	-	-	-	247 790	247 790
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	17 415	17 415
Pasíva	77 027	141 767	671 488	1 054 972	804 156	254 223	3 003 633

Banka pri meraní úrokového rizika využíva VaR analýzu.

b) Devízové riziko

K 31. marcu 2018 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 1 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 2 tis. EUR). Na základe daných skutočností Banka nevykazuje k 31. marcu 2018 ani k 31. decembru 2017 významné devízové riziko.

(37) RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity predstavuje možnosť straty schopnosti Banky splniť svoje záväzky v čase ich splatnosti.

Riadenie likvidity predstavuje súhrn činností, realizovaných s cieľom zamedziť výrazným a neočakávaným prebytkom, resp. nedostatkom peňažných prostriedkov a garantovať pritom požadovanú ekonomickú efektívnosť. Medzi základné ciele riadenia likvidity patria:

- obmedzovanie rizika likvidity, t. j. zabezpečenie trvalej schopnosti riadne a včas plniť peňažné záväzky (z pohľadu krátkodobej likvidity),
- zabezpečenie dlhodobých zdrojov financovania na strane pasív tak, aby bol umožnený želaný vývoj na strane aktív (z pohľadu dlhodobej likvidity),
- zabezpečenie trvalej a primeranej likvidnosti aktív, ktorá umožňuje speňaženie nástrojov finančného trhu za férové trhové ceny (s minimálnou stratou pri premene nepeňažných aktív na peňažné prostriedky),
- zabezpečenie možnosti získania dodatočnej likvidity na peňažnom a kapitálovom trhu (bez vynaloženia zbytočných nákladov na jej získanie),
- zabezpečenie dodržiavania pravidiel a ukazovateľov likvidity stanovených NBS, resp. ECB
- zabezpečenie dodržiavania interných pravidiel a limitov.

Riziko likvidity predstavuje pre Banku jedno z významných rizík a jeho riadeniu je venovaná primeraná pozornosť. Hoci jedným zo základných cieľov riadenia likvidity je zmiernenie rizika likvidity, riadenie likvidity a riadenie rizika likvidity sú dve organizačne oddelené činnosti.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Pre riadenie rizika likvidity v Banke platia tieto hlavné zásady:

- predstavenstvo je pravidelne informované o vývoji rizika likvidity,
- riziko likvidity je pravidelne sledované, merané a vyhodnocované. Na tento účel sa používajú najmä nasledujúce nástroje: plány likvidity, stresové testovanie, analýza splatnosti aktív a pasív, pravidelné reporty a systém interných limitov. Opodstatnenosť používania jednotlivých nástrojov je prehodnocovaná a v prípade potreby sú aktuálne prispôbované novým požiadavkám,
- Banka má vypracovaný komplexný systém stresového testovania, ktorý (popri iných druhoch významných rizík) zahŕňa aj niekoľko scenárov pre riziko likvidity,
- pre riadenie rizika likvidity je zabezpečený primeraný tok informácií v rámci organizačnej štruktúry Banky, ako aj medzi Bankou a inými subjektmi (finančný trh, NBS, akcionári a pod.),
- požiadavky na riziko likvidity sú zohľadňované pri akýchkoľvek investíciách do finančných nástrojov,
- je udržiavaná taká štruktúra aktív a pasív, ktorá zodpovedá požiadavkám na likviditu,
- je vypracovaný dlhodobý plán, ktorého súčasťou sú viaceré scenáre vývoja finančných tokov a vývoja aktív a pasív v dlhodobom horizonte,
- je vyvíjané trvalé úsilie o stabilizáciu najvýznamnejšej časti svojich finančných zdrojov – vkladov klientov. Popri tom je udržiavaný prístup k dodatočným zdrojom prostredníctvom existencie úverových limitov od iných finančných inštitúcií, resp. sú monitorované možnosti získania iných zdrojov,
- pri riadení štruktúry aktív je trvalo udržiavané portfólio likvidných cenných papierov, pričom sú neustále monitorované možnosti jeho premeny na likviditu. Veľkosť tohto portfólia je prispôbovaná požiadavkám na likviditu a odráža nielen očakávaný vývoj bilančných položiek, ale berie ohľad aj na vývoj pri rizikových scenároch likvidity,
- na identifikáciu a riešenie likviditných problémov je vypracovaný pohotovostný plán, ktorý upravuje postupy používané v prípade výskytu určitého stupňa krízy likvidity. Tento plán je priebežne aktualizovaný tak, aby bol kedykoľvek použiteľný a aby odrážal nielen aktuálnu situáciu vo vnútri Banky, ale aj dianie v externom prostredí (najmä na finančnom trhu),
- hlavnou menou, v ktorej sa realizuje významná časť obchodu, je euro (EUR). Objemy obchodov v cudzích menách sú minimálne a z tohto dôvodu sa nepovažuje za potrebné zaoberať sa riadením likvidity oddelene vo viacerých menách.

Pri riadení likvidity zohráva významnú úlohu proces plánovania. Plán, ako nástroj na riadenie likvidity, sa využíva najmä pri riadení stredno- až dlhodobej likvidity, je však tiež jedným z podkladov na riadenie dennej likvidity.

Východiskom pre riadenie stredno- až dlhodobej likvidity je predpokladaný vývoj aktív a pasív ako aj ročných peňažných tokov. Jeho základom je na jednej strane predpokladané správanie sa klientov pri ukladaní ich vkladov a splácaní úverov a na strane druhej predpokladané nároky klientov na pridelenie a následné poskytovanie úverov, ako aj nároky na výber vkladov. Cieľom riadenia likvidity na tejto úrovni je optimálne naplánovať budúce finančné toky – jednak umiestnenie voľných peňažných prostriedkov pri zohľadnení predpokladaných možností finančného trhu a bez nutnosti výraznejších predajov aktív, jednak využitie potenciálnych cudzích zdrojov. Vyhotovuje sa niekoľko scenárov strednodobého a dlhodobého plánu.

V priebehu bežného roka sa vyhotovuje a aktualizuje ročný plán likvidity, ktorý zahŕňa mesačné, resp. týždenné peňažné toky. V tomto pláne sú očakávané peňažné toky konkretizované s ohľadom na ich obvyklú štruktúru v rámci sledovaného časového obdobia a s ohľadom na výstupy z klientskeho informačného systému. V tejto podobe sa plán likvidity stáva dôležitým východiskom pre riadenie dennej likvidity.

Na účely merania a sledovania skutočných prírastkov a úbytkov peňažných prostriedkov, resp. na zistenie čistých peňažných tokov v stanovených časových intervaloch, sa používa metóda analýzy splatnosti aktív a pasív. Jednotlivé položky súvahových a podsúvahových aktív a pasív sú zatriedované do voliteľných časových intervalov podľa ich aktuálnej zostatkovej doby splatnosti, resp. podľa odhadovanej doby splatnosti. Pri tejto metóde nie sú zohľadňované prírastky a úbytky peňažných prostriedkov vyplývajúce z plánu likvidity. Rozdielom medzi aktívami a pasívami v jednotlivých časových intervaloch je možné získať prehľad o čistej súvahovej, podsúvahovej a bankovej pozícii likvidity.

Pre účely riadenia likvidity sa jednotlivé položky aktív a pasív rozdeľujú do skupín, a to aktíva podľa stupňa ich likvidity a pasíva podľa stupňa ich stability, resp. možnosti ich získania.

Nasledujúce tabuľky znázorňujú zmluvnú zostatkovú dobu splatnosti a očakávanú dobu splatnosti finančného majetku a finančných záväzkov Banky. Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku je v tabuľke analyzovaná na základe jej diskontovanej účtovnej hodnoty. Očakávaná doba splatnosti finančných záväzkov Banky je v tabuľke analyzovaná na základe diskontovanej hodnoty podľa súvahy. V prípade zostatkovej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov, bola tabuľka zostavená na základe nediskontovaných peňažných tokov so zohľadnením najskorších možných termínov, keď sa od Banky môže žiadať vyplatenie týchto záväzkov. Tabuľky zahŕňajú peňažné toky z úrokov a istiny finančných záväzkov.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. MARCU 2018 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	491	-	-	-	-	-	491
Pohľadávky voči bankám	24 883	69 981	30 001	-	-	-	124 865
Štátne dlhopisy	1 932	530	90 563	117 623	313 611	-	524 259
Kryté dlhopisy	161	51	15 336	80 226	35 999	-	131 773
Stavebné úvery	3 631	9 126	38 402	117 536	18 660	2 311	189 666
Medziúvery	4 711	8 819	44 341	264 995	1 590 054	56 850	1 969 770
Spotrebiteľské úvery	1 141	337	1 535	7 215	1 318	-709	10 837
Ostatné úvery	14	28	126	446	66	-	680
Podiely v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	2 387	2 387
Ostatné finančné aktíva	255	-	-	-	-	420	675
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	37 219	88 872	220 304	588 041	1 959 708	61 259	2 955 403

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. MARCU 2018 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úsporné vklady klientov	66 964	130 325	693 689	1 068 611	822 504	-	2 782 093
Ostatné záväzky voči klientom	3 811	-	-	-	-	13	3 824
Ostatné finančné záväzky	1 665	476	234	579	-	-	2 954
Úverové prísluby	13 226	6 009	10 251	5 864	2 361	-	37 711
Očakávaná doba splatnosti – diskontované peňažné toky	85 666	136 810	704 174	1 075 054	824 865	13	2 826 582

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. MARCU 2018 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená Splatnosť	Spolu
Úsporné vklady klientov	258 744	2 279 356	36 353	101 258	143 627	-	2 819 338
Ostatné záväzky voči klientom	3 811	-	-	-	-	13	3 824
Ostatné finančné záväzky	1 665	476	234	579	-	-	2 954
Úverové prísluby	2 079	964	6 587	28 081	-	-	37 711
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	266 299	2 280 796	43 174	129 918	143 627	13	2 863 827

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2017 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	103 055	-	-	-	-	-	103 055
Štátne dlhopisy určené na predaj, oceňované reálnou hodnotou	-	-	89 667	-	-	-	89 667
Hypotekárne záložné listy určené na predaj, oceňované reálnou hodnotou	-	8 094	15 250	41 396	-	-	64 740
Pohľadávky voči bankám	7 433	30 007	-	-	-	-	37 440
Štátne dlhopisy do splatnosti, oceňované v „amortised cost“	2 048	1 438	2 122	57 350	323 275	-	386 233
Hypotekárne záložné listy do splatnosti, oceňované v „amortised cost“	29	205	137	39 272	35 998	-	75 641
Stavebné úvery	3 852	9 434	39 601	121 554	19 075	2 189	195 705
Medziúvery	6 467	7 976	36 080	254 615	1 590 381	63 966	1 959 485
Spotrebiteľské úvery	1 083	343	1 563	6 186	1 661	884	11 720
Ostatné úvery	14	28	119	436	68	-	665
Akcie oceňované reálnou hodnotou	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné aktíva	390	-	-	-	-	372	762
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	124 371	57 525	184 539	520 809	1 970 458	67 411	2 925 113

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2017 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úsporné vklady klientov	76 567	140 953	667 494	1 051 851	798 412	-	2 735 277
Ostatné záväzky voči klientom	2 925	-	-	-	-	226	3 151
Ostatné finančné záväzky	1 942	80	-	977	-	10	3 009
Úverové prísluby	15 537	7 069	12 076	6 916	2 800	-	44 398
Očakávaná doba splatnosti – diskontované peňažné toky	96 971	148 102	679 570	1 059 744	801 212	236	2 785 835

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2017 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená Splatnosť	Spolu
Úsporné vklady klientov	255 142	2 234 372	30 377	100 066	139 477	-	2 759 434
Ostatné záväzky voči klientom	2 925	-	-	-	-	226	3 151
Ostatné finančné záväzky	1 942	80	-	977	-	10	3 009
Úverové prísluby	1 959	877	8 068	33 494	-	-	44 398
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	261 968	2 235 329	38 445	134 537	139 477	236	2 809 992

(38) FINANČNÉ NÁSTROJE - ÚVEROVÉ RIZIKO**a) Stratégia riadenia úverového rizika**

Banka má vypracovanú stratégiu riadenia úverového rizika, ktorá obsahuje predovšetkým nasledujúce informácie:

- podrobnejšiu definíciu rizika,
- akceptovateľnú mieru rizika,
- očakávané dôsledky vyplývajúce z vystavenia sa akceptovateľnej miere rizika,

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

- zásady pre výber metódy identifikácie, merania, sledovania a minimalizácie rizika,
- typy limitov, ktoré Banka používa a zásady pre výber a určenie ďalších limitov,
- objem ekonomického kapitálu vyčleneného na krytie rizika a zásady pre určovanie tohto objemu,
- zásady na vykonávanie nových druhov obchodov,
- zásady pre organizáciu riadenia rizík.

Hlavnými cieľmi v oblasti riadenia úverového rizika sú:

- zmiernovanie úverového rizika v súlade so splnením strategických cieľov prostredníctvom rozvoja systému riadenia úverového rizika a zdokonaľovania kontrolných mechanizmov v procese schvaľovania úverov,
- plnenie a dodržiavanie kvalitatívnych a kvantitatívnych požiadaviek štandardizovaného prístupu riadenia úverového rizika. Predovšetkým dodržiavanie personálneho a organizačného oddelenia činností súvisiacich s uzatváraním a vysporiadaním úverových obchodov od činností súvisiacich s riadením úverového rizika, ako aj dodržiavanie pravidiel pre výpočet kapitálovej primeranosti v súvislosti s úverovým portfóliom.

Banka v súlade s rozsahom a zložitou činnosťou organizačne a personálne oddeľuje činnosti a zodpovednosti kompetentných útvarov tak, aby bolo v najväčšej možnej miere zamedzené konfliktom záujmov, a to najmä oddelenie uzatvárania úverových obchodov od činností spojených s ich vysporiadaním a od činností spojených s riadením úverového rizika.

Oddelenie uzatvárania úverových obchodov od činností spojených s riadením úverového rizika je zabezpečené až po najvyššiu možnú riadiacu úroveň.

Pri riadení úverového rizika sa prihliada nielen na zákonné limity v tejto oblasti, ale aj na interne stanovené limity pre kvalitu a kvantitu úverového obchodu. Zákonné ako aj interné limity sú vyhodnocované mesačne a o ich plnení je informované predstavenstvo Banky.

b) Procesy pri riadení úverového rizika

V Banke je vytvorený systém uzatvárania úverových obchodov a vykonávanie činností sú v súlade so schválenou stratégiou riadenia úverového rizika a zvolenou metódou identifikácie, merania, sledovania a minimalizácie úverového rizika a podľa aktuálneho kompetenčného poriadku.

Systém uzatvárania úverových obchodov na účely riadenia úverového rizika je definovaný príslušnými internými smernicami a pracovnými postupmi kompetentných útvarov a zahŕňa najmä:

- a) vymedzenie štátov a mien, zemepisných oblastí, hospodárskych odvetví a zmluvných strán, s ktorými je možné uzatvárať úverové obchody,
- b) pravidiel pre schvaľovanie úverových obchodov, ktoré obsahujú najmä:
 - I. skúmanie účelu uzatváraného obchodu,
 - II. analýzu ekonomickej situácie klienta pred uzatvorením obchodu a počas trvania obchodu,
 - III. analýzu hospodárskeho odvetvia klienta a jeho postavenie v rámci tohto odvetvia,
 - IV. posúdenie kvality, dostatočnosti a vymáhateľnosti zabezpečenia,
 - V. analýzu zdroja splácania,
 - VI. určenie podmienok na uzatvorenie obchodu a na splácanie pohľadávky, ktorá uzatvorením obchodu vznikne,
 - VII. pravidiel pre zmenu dohodnutých podmienok obchodu,
 - VIII. požiadavky na predkladanie podkladov od klienta podľa druhu obchodu a typu zmluvnej strany,
 - IX. pravidiel pre vykonávanie obchodov s osobami s osobitným vzťahom k Banke a pre identifikáciu takéhoto vzťahu,
 - X. pravidiel pre vykonávanie obchodov s hospodársky spojenými skupinami klientov a pre identifikáciu takýchto skupín.

Vysporiadanie úverového obchodu je vykonávané príslušnými útvarmi, organizačne aj personálne oddelených od tých, ktoré sa podieľajú na uzatváraní týchto úverových obchodov spôsobom uvedeným v aktuálnom kompetenčnom poriadku.

Vysporiadanie úverového obchodu je definované príslušnými internými smernicami a pracovnými postupmi úseku starostlivosti o klientov a úseku sporenia a úverov právnických osôb a rozumejú sa ním najmä tieto činnosti:

- kontrola náležitostí uzatvoreného obchodu,
- kontrola splnenia podmienok na čerpanie peňažných prostriedkov,
- čerpanie úveru,
- vystavenie účtovných dokladov a zaúčtovanie obchodu (prebieha plne automatizovane),
- vypracovanie a vedenie zmluvnej dokumentácie po uzatvorení obchodu,
- sledovanie plnenia zmluvných podmienok.

Riadenie úverového rizika z úverových obchodov zahŕňa najmä nasledujúce činnosti:

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

- schvaľovanie limitov pre obchody, ktorými sa Banka vystavuje úverovému riziku a kontrola ich dodržiavania,
- analýza ekonomickej situácie klienta alebo zmluvnej strany – pre potreby zatriedenia pohľadávok,
- schvaľovanie metód a postupov pre riadenie úverového rizika,
- zatriedňovanie a oceňovanie majetku, záväzkov a zabezpečenia,
- navrhovanie zdrojov krytia identifikovaného úverového rizika a predpokladaných strát,
- vymáhanie nesplácaných pohľadávok,
- identifikácia, meranie, sledovanie a minimalizácia úverového rizika,
- spracovávanie a poskytovanie informácií o úverovom riziku pre potreby riadenia a rozhodovania.

c) Koncentrácia úverového rizika

Koncentrácia úverového rizika vzniká z dôvodu existencie úverových pohľadávok s podobnými ekonomickými charakteristikami, ktoré ovplyvňujú schopnosť dlžníka plniť svoje záväzky. Banka považuje za významnú angažovanosť pohľadávku voči dlžníkom alebo ekonomicky prepojenej skupine dlžníkov, ktorá presahuje 10 % vlastných zdrojov Banky.

V zmysle zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov sa môžu poskytovať stavebné úvery len stavebným sporiteľom, ktorým môže byť:

- fyzická osoba s trvalým pobytom na území SR,
- právnická osoba so sídlom na území SR alebo fyzická osoba - podnikateľ s trvalým pobytom na území SR.

Z uvedeného jasne vyplýva, že Banka vykonáva svoju činnosť výlučne na území SR. Jej činnosť sa zameriava na prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov, poskytovanie úverov stavebným sporiteľom a poskytovanie poradenských služieb súvisiacich so stavebným sporením. Výkon ostatných bankových činností je zastúpený len v minimálnom rozsahu. Tým je dané riziko koncentrácie úverového rizika podľa krajiny a odvetvia. Riziko koncentrácie úverového rizika podľa dlžníkov je minimalizované stanovenými limitmi Banky.

Koncentrácia je okrem zákonných determinácií ohraničená aj internými limitmi pre maximálnu výšku expozície voči individuálnemu dlžníkovi, ktoré sú pravidelne aktualizované a vyhodnocované.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nemá Banka významnú koncentráciu úverového rizika voči žiadnemu individuálnemu dlžníkovi, ani voči ekonomicky prepojenej skupine dlžníkov.

d) Koncentrácia úverového rizika vyplývajúceho z dlhových cenných papierov

Banka má vo svojom portfóliu výlučne dlhové cenné papiere, ktoré sú emitované Slovenskou republikou a bankami so sídlom v Slovenskej republike. Aj vzhľadom na obmedzenia, dané udeleným bankovým povolením, Banka nenakupuje cenné papiere iných ako slovenských emitentov.

e) Prijaté opatrenia na základe analýzy úverového portfólia

Na základe skúseností z doterajšieho plnenia záväzkov úverových dlžníkov sú prijímané a realizované nasledujúce opatrenia:

- sprísnenie skúmania jednotlivých druhov zabezpečenia úverov,
- rôzne úrokové sadzby pri medziúveroch, v závislosti od viacerých parametrov,
- zmeny v podmienkach poskytovania úverov zamerané na obmedzenie dostupnosti úverov s výhodnými podmienkami pre klientov s najrizikovejšími charakteristikami.

f) Zásady a postupy, ktorými sa Banka riadi pri vymáhaní pohľadávok voči dlžníkom

Pri vymáhaní pohľadávok sa Banka riadi nasledovnými zásadami:

- efektívnosť v procese vymáhania pohľadávok,
- individuálne posudzovanie každého vymáhaného prípadu,
- eliminácia zlyhaných pohľadávok včasným vykonaním potrebných úkonov súvisiacich s vymáhaním, vymáhanie bez zbytočných priesťahov,
- výber vhodného spôsobu vymáhania pohľadávok aj na základe predpokladaných príjmov z vymáhania,
- vymáhanie pohľadávok v súlade s platným právnym poriadkom SR,
- využívanie možnosti outsourcingu a odpredaja nedobytných pohľadávok s dôrazom na maximálnu výnosnosť.

V prípade porušenia zmluvných povinností dlžníkov a po odstúpení od úverovej zmluvy alebo po vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru vymáha banka zostatok pohľadávky prostredníctvom výzvy na úhradu pohľadávky v písomnej,

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

telefonickej, príp. elektronickej forme, uzatvorením splátkového plánu pred a počas súdneho konania, súdnym konaním, uzatvorením splátkových plánov predchádzajúcim exekučnému konaniu, exekučným konaním, uzatvorením splátkových plánov predchádzajúcim výkonu záložného práva formou dobrovoľnej dražby, výkonom záložného práva formou dobrovoľnej dražby.

g) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. EUR)	mar 2018	dec 2017
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	491	103 055
Pohľadávky voči bankám	124 865	37 440
Štátne dlhopisy	524 259	475 900
Kryté dlhopisy	131 773	140 381
Stavebné úvery	189 666	195 705
Medziúvery	1 969 770	1 959 485
Spotrebiteľské úvery	10 837	11 720
Ostatné úvery	680	665
Ostatné finančné aktíva	375	762
Úverové prísluby	37 711	44 398
Spolu	2 990 427	2 969 511

Okrem vyššie uvedených úverových príslubov Banka eviduje aj podmienené úverové prísluby – viď bod (35) poznámok.

h) Úverová kvalita finančných aktív

ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM PODĽA ZNEHODNOTENIA (v tis. EUR)	mar 2018			dec 2017		
	Brutto	Opravné položky k úverom	Netto	Brutto	Opravné položky k úverom	Netto
Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené	1 995 305	-6 869	1 988 436	1 992 876	-6 486	1 986 390
Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené	49 591	-2 648	46 943	41 335	-362	40 973
Úvery znehodnotené	196 019	-60 445	135 574	192 140	-51 928	140 212
Spolu	2 240 915	-69 962	2 170 953	2 226 351	-58 776	2 167 575

ha) Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené

Vedenie Banky je presvedčené, že analýza podľa druhu zabezpečenia úverov poskytuje relevantný prehľad o úverovej kvalite pohľadávok z úverov, ktoré sú v lehote splatnosti a neznehodnotené:

KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. MARCU 2018 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	275 316	-	-	275 316
Banková záruka vrátane vinkulácie	1 454	3 289	6	-	4 749
Záložné právo na nehnuteľnosť	15 569	295 090	13	-	310 672
Ručiteľ, solidárne ručenie	43 568	182 766	63	226	226 623
Nezabezpečené	118 904	1 049 146	598	9 297	1 177 945
Spolu brutto	179 495	1 805 607	680	9 523	1 995 305

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 31. MARCU 2018 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	155 304	582 322	-	-	737 626
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	31	238 571	-	-	238 602
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	155 335	820 893	-	-	976 228
Spolu pohľadávka z úveru brutto	179 495	1 805 607	680	9 523	1 995 305

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a bankových záruk. Nezahŕňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Bankou.

KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2017 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	264 510	-	-	264 510
Banková záruka vrátane vinkulácie	1 490	3 281	6	-	4 777
Záložné právo na nehnuteľnosť	16 718	311 897	14	-	328 629
Ručiteľ, solidárne ručenie	47 986	187 960	83	229	236 258
Nezabezpečené	118 979	1 029 169	562	9 992	1 158 702
Spolu brutto	185 173	1 796 817	665	10 221	1 992 876

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 31. DECEMBRU 2017 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	171 013	618 519	-	-	789 532
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	45	227 082	-	-	227 127
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	171 058	845 601	-	-	1 016 659
Spolu pohľadávka z úveru brutto	185 173	1 796 817	665	10 221	1 992 876

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a bankových záruk. Nezahŕňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Bankou.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Úverová kvalita finančných aktív, ktoré sú v lehote splatnosti a neznehodnotené, s výnimkou pohľadávok z úverov poskytnutých klientom:

	mar 2018		dec 2017	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLS P	404	F2	1 692	F2
Bežné účty Tatrabanka	82	P2	101	P2
Bežné účty Poštová banka	48	-	111	-
Termínované vklady NBS vrát. PMR	477	*1	103 044	*1
Termínované vklady ČSOB ČR	42 492	P1	-	-
Termínované vklady Komerční banka ČR	49 988	P1	-	-
Termínované vklady Sberbank ČR	20 000	-	20 001	-
Termínované vklady Privatbanka	10 001	-	10 006	-
Termínované vklady Wüstenrot SS	1 850	-	-	-
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia	-	-	5 529	*2
Štátne dlhopisy	524 259	A2	475 900	A2
Kryté dlhopisy	131 773	-	140 381	-
Ostatné finančné aktíva	675	bez ratingu	762	bez ratingu

Uvedené ratingy sú v zmysle kategórií ratingovej agentúry Fitch Ratings Ltd a Moody's

*1 expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

*2 neanalyzované pohľadávky z vkladov klientov realizovaných k 31. decembru vykazovaného roku

hb) Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené

Omeškanie úverov po lehote splatnosti a neznehodnotených je nasledovné:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY BANKY K 31. MARCHU 2018 (v tis. EUR)	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	5 174	43 844	-	573	49 591
31 – 90 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
91 – 180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
181 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Spolu k 31. marcu 2018 brutto	5 174	43 844	-	573	49 591

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY BANKY K 31. DECEMBRU 2017 (v tis. EUR)	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	5 399	35 455	-	481	41 335
31 – 90 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
91 – 180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
181 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Spolu k 31. decembru brutto	5 399	35 455	-	481	41 335

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. MARCU 2018 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	5 289	-	-	5 289
Banková záruka vrátane vinkulácie	26	12	-	-	38
Záložné právo na nehnuteľnosť	709	11 587	-	-	12 296
Ručiteľ, solidárne ručenie	1 815	3 811	-	15	5 641
Nezabezpečené	2 624	23 145	-	558	26 327
Spolu brutto	5 174	43 844	-	573	49 591

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 31. MARCU 2018 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	6 383	21 433	-	-	27 816
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	4 329	-	-	4 329
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	6 383	25 762	-	-	32 145
Spolu pohľadávka z úveru brutto	5 174	43 844	-	573	49 591

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a bankových záruk. Nezahrňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Bankou.

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2017 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	4 252	-	-	4 252
Banková záruka vrátane vinkulácie	35	17	-	-	52
Záložné právo na nehnuteľnosť	827	6 737	-	-	7 564
Ručiteľ, solidárne ručenie	1 923	3 942	-	11	5 876
Nezabezpečené	2 614	20 507	-	470	23 591
Spolu brutto	5 399	35 455	-	481	41 335

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 31. DECEMBRU 2017 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	8 499	13 050	-	-	21 549
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	3 622	-	-	3 622
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	8 499	16 672	-	-	25 171
Spolu pohľadávka z úveru brutto	5 399	35 455	-	481	41 335

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a bankových záruk. Nezahrňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Bankou.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

hc) Znehodnotené úvery

Omeškanie úverov je nasledovné:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY BANKY K 31. MARCU 2018 (v tis. EUR)	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Do 30 dní po splatnosti	1 808	56 472	-	239	58 519
31 – 90 dní po splatnosti	1 524	29 132	-	293	30 949
91 – 180 dní po splatnosti	473	9 494	-	151	10 118
181 – 360 dní po splatnosti	283	10 429	-	226	10 938
Nad 360 dní po splatnosti	3 112	81 544	-	839	85 495
Spolu k 31. marcu 2018 brutto	7 200	187 071	-	1 748	196 019

* V kategórii Do 30 dní po splatnosti sú vykázané k 31. marcu 2018 znehodnotené úvery, pri ktorých bol identifikovaný objektívny dôkaz zníženia hodnoty úveru iný ako je omeškanie dlžníka so splácaním úveru.

Omeškanie úverov je nasledovné:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY BANKY K 31. DECEMBRU 2017 (v tis. EUR)	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Do 30 dní po splatnosti	1 744	56 355	-	195	58 294
31 – 90 dní po splatnosti	1 581	28 193	-	290	30 064
91 – 180 dní po splatnosti	288	9 202	-	156	9 646
181 – 360 dní po splatnosti	393	12 405	-	246	13 044
Nad 360 dní po splatnosti	3 089	77 268	-	735	81 092
Spolu k 31. decembru brutto	7 095	183 423	-	1 622	192 140

* V kategórii Do 30 dní po splatnosti sú vykázané k 31. decembru 2017 znehodnotené úvery, pri ktorých bol identifikovaný objektívny dôkaz zníženia hodnoty úveru iný ako je omeškanie dlžníka so splácaním úveru.

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. MARCU 2018 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	8 292	-	-	8 292
Banková záruka vrátane vinkulácie	11	6	-	-	17
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 251	40 878	-	-	42 129
Ručiteľ, solidárne ručenie	3 260	21 058	-	66	24 384
Nezabezpečené	2 678	116 837	-	1 682	121 197
Spolu brutto	7 200	187 071	-	1 748	196 019

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 31. MARCU 2018 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	10 531	67 470	-	-	78 001
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	21	7 915	-	-	7 936
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	10 552	75 385	-	-	85 937
Spolu pohľadávka z úveru brutto	7 200	187 071	-	1 748	196 019

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a bankových záruk. Nezahŕňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Bankou.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2017 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	7 731	-	-	7 731
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	6	-	-	6
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 226	42 232	-	-	43 458
Ručiteľ, solidárne ručenie	3 352	21 350	-	66	24 768
Nezabezpečené	2 517	112 104	-	1 556	116 177
Spolu brutto	7 095	183 423	-	1 622	192 140

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 31. DECEMBRU 2017 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	10 424	69 727	-	-	80 151
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	7 505	-	-	7 505
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	10 424	77 232	-	-	87 656
Spolu pohľadávka z úveru brutto	7 095	183 423	-	1 622	192 140

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a bankových záruk. Nezahŕňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Bankou.

hd) Predpoklady použité pri výpočte opravných položiek

Priemerné zníženie súčasnej hodnoty peňažných tokov z jednotlivých úverových portfólií testovaných na znehodnotenie závisí od nasledovných faktorov:

- pravdepodobnosti zlyhania,
- straty plynúcej zo zlyhania.

Strata plynúca zo zlyhania zohľadňuje typ úveru, druh zabezpečenia a splatnosť úveru. Pri väčšine zlyhaných úverov je uplatňovaný expertný odhad % tejto straty.

i) Procesy pri riadení kapitálu Banky

Kapitál Banky predstavuje sumu 211 497 tis. EUR (k 31. decembru 2017: 212 657 tis. EUR) a je primárne tvorený základným imaním, fondami tvorenými zo zisku a nerozdeleným ziskom minulých období. Tieto položky sú znižované o nehmotný majetok.

ZLOŽENIE KAPITÁLU (v tis. EUR)	mar 2018	dec 2017
Vlastný kapitál Tier I, z toho:	211 497	212 657
Splatené základné imanie	66 500	66 500
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	41 758	41 758
Nerozdelený zisk minulých rokov	125 267	125 829*
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	-	1 048
Čistá účtovná hodnota nehmotného majetku	-22 028	-22 478
Dodatočný kapitál Tier I	-	-
Spolu	211 497	212 657

* nerozdelený zisk minulých rokov obsahuje aj zisk za rok 2017 vo výške 17 393 tis. EUR, ktorý nebude vyplatený

Riadenie regulátornej požiadavky na výšku kapitálu a internej potreby kapitálu na krytie rizík je vykonávané súbežne, najmä v nadväznosti na strednodobý plán úverovej stratégie, ako aj štruktúry ostatných položiek aktív a objemu cudzích zdrojov.

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu Banky zohľadňuje zásadu proporcionality, t. j. zohľadňuje jej veľkosť, povahu, rozsah a zložitosť bankových činností, ktoré vykonáva. Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu je

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

súčasťou systému riadenia rizík. Jeho základným cieľom je zlepšovanie spojenia medzi rizikovým profilom, systémom riadenia, zmiernením rizík a kapitálom Banky.

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zahŕňa:

- stratégiu pre riadenie objemu vnútorného kapitálu,
- postup na určovanie primeranej výšky vnútorného kapitálu, zložiek vnútorného kapitálu a priradovanie vnútorného kapitálu k rizikám,
- systém udržiavania vnútorného kapitálu na požadovanej výške.

Proces na určenie primeranosti vnútorného kapitálu je súčasťou systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu. V tomto procese sa rozlišujú nasledovné kroky:

- identifikácia všetkých významných rizík, ktorým je alebo môže byť Banka vystavená,
- primerané meranie rizík,
- zhodnotenie potreby vnútorného kapitálu.

Proces na určenie primeranosti vnútorného kapitálu je úzko spojený s internou organizáciou a riadením Banky (Internal Governance), ktoré zahŕňajú predovšetkým stanovenie obchodnej stratégie a cieľov, rizikového apetitu Banky, organizačnej štruktúry, rozdelenie zodpovedností a kompetencií, zavedenie vhodných informačných tokov a systému vnútornej kontroly.

Riadenie kapitálu, či už pre potreby systému a stratégie hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu, resp. výpočtu primeranosti regulátorného kapitálu, je neoddeliteľnou súčasťou strednodobého plánu Banky. Dozorná rada schvaľuje strednodobý zámer ohľadne výšky dividend, prípadnej úpravy základného imania, fondov tvorených zo zisku ako aj vývoj a výšku očakávaného zisku.

Banka k 31. marcu 2018 a k 31. decembru 2017 spĺňa regulatórnu požiadavku na kapitálovú primeranosť. Zákonná požiadavka na úroveň primeranosti vlastných zdrojov je k 31. marcu 2018 min. 12,00 % (k 31. decembru 2017: min. 11,74 %), pričom 8,00 % predstavuje základná požiadavka, 2,5 % predstavuje požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu, 0,5 % proticyklický vankúš (k 31. decembru 2017: nula %) a 1,00 % požiadavka SREP (k 31. decembru 2017: 0,74 %). Primeranosť vlastných zdrojov Banky k 31. marcu 2018 dosiahla hodnotu 12,92 % (k 31. decembru 2017: 13,17 %). Primeranosť kapitálu Tier I a vlastného kapitálu Tier I Banky k 31. marcu 2018 dosiahla hodnotu 12,92 % (k 31. decembru 2017: 13,17 %). Banka dodržala k 31. marcu 2018 všetky limity pre kapitálové primeranosti a zároveň ich zohľadnila aj v strednodobom pláne pre roky 2018 až 2022.

(39) ODHAD REÁLNEJ HODNOTY

Na zistenie reálnej hodnoty kótovaných dlhových cenných papierov (štátnych dlhopisov a hypotekárnych záložných listov) sa ku dňu ocenenia použije prvá z existujúcich možností:

- trhová cena cenného papiera v prípade, ak na Burze cenných papierov bol uzatvorený kurzotvorný obchod, pokiaľ jeho hodnota nie je staršia ako 30 dní alebo
- indikatívna cena cenného papiera, zverejňovaná Burzou cenných papierov, pokiaľ jej hodnota nie je staršia ako 30 dní, alebo
- hodnota cenného papiera, stanovená zo zatváracej hodnoty, resp. z hodnoty strednej najlepšej kotácie, získanej z informačného systému Reuters, resp. Bloomberg, alebo
- teoretická cena cenného papiera určená kvalifikovaným odhadom.

Reálna hodnota dlhových cenných papierov určených na predaj je stanovená podľa 1. úrovne a reálna hodnota akcií určených na predaj podľa 3. úrovne (viď bod (3) písm. h) poznámok). K 31. marcu 2018 v porovnaní s 31. decembrom 2017 neboli uskutočnené žiadne reklasifikácie v spôsobe stanovenia reálnej hodnoty cenných papierov určených na predaj medzi jednotlivými úrovňami.

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom a úsporných vkladov prijatých od klientov je určená pomocou oceňovacej techniky podľa 3. úrovne (viď bod (3) písm. h) poznámok), ktorej niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov. Budúce hodnoty úverov a vkladov sa vypočítajú pri dohodnutej úrokovej sadzbe a pri ich očakávanej zostatkovej dobe splatnosti. Takto vypočítané budúce hodnoty sú diskontované trhovou úrokovou mierou platnou pre jednotlivé pásma zostatkovej doby splatnosti, pričom trhová úroková miera je zistená na základe aktuálnych úrokových mier obdobných novoposkytovaných úverov na trhu (hypotekárne úvery a iné úvery na nehnuteľnosti), resp. obdobných prijatých vkladov (termínované vklady). Použitá priemerná diskontná sadzba úverov k 31. marcu 2018 bola 1,69 % p. a. (k 31. decembru 2017: 1,72 % p. a.) a použitá priemerná diskontná sadzba úsporných vkladov k 31. marcu 2018 bola 0,43 % p. a. (k 31. decembru 2017: 0,32 % p. a.).

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2018 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Reálna hodnota prísľubov je určená pomocou oceňovacej techniky podľa 3. úrovne (viď bod (3) písm. h) poznámok), ktorej niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zisťiteľné z finančných trhov. Reálna hodnota je stanovená rozdielom medzi zmluvnou úrokovou sadzbou a priemernou trhovou úrokovou sadzbou a očakávanou zostatkovou splatnosťou. Banka neoceňuje podmienené úverové prísľuby, ktoré sú zo strany Banky na jednotlivé báze zrušiteľné. Reálna hodnota sa zverejňuje za tie úverové prísľuby, kde bolo pridelenie prostriedkov Bankou schválené. Vzhľadom na špecifický charakter produktu stavebného sporenia Banka úverové prísľuby v čase ich vzniku nepovažuje za prísľub úveru za nižšiu ako trhovú úrokovú mieru, keďže na stanovenie trhovej úrokovej miery je použité porovnanie s produktmi stavebného sporenia iných bánk.

Reálna hodnota jednotlivých tried finančného majetku a záväzkov je uvedená v bode (5) - Analýza finančného majetku a finančných záväzkov na základe oceňovania.

(40) VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Po 31. marci 2018 a do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na zverejnenie nenastali žiadne iné udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva ako tie uvedené vyššie.