

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s

**Účtovná závierka k 31. decembru
2015 zostavená v súlade s
Medzinárodnými štandardmi pre
finančné výkazníctvo platnými
v Európskej únii a Správa
nezávislého audítora**

Február 2016

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, Dozornej rade a Predstavenstvu spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len „banka“), ktorá zahŕňa súvahu k 31. decembru 2015, výkaz ziskov a strát, výkaz súhrnných ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, prehľad významných účtovných postupov a iné doplňujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu banky za účtovnú závierku

Štatutárny orgán banky zodpovedá za zostavenie a verné zobrazenie tejto účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva platnými v Európskej únii, a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán banky považuje za potrebné pre zostavenie účtovnej závierky, aby neobsahovala významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Na základe týchto štandardov sme povinní spĺňať etické normy a naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Audit zahŕňa vykonanie audítorských postupov s cieľom získať audítorské dôkazy o sumách a skutočnostiach zverejnených v účtovnej závierke. Výber audítorských postupov závisí od úsudku audítora vrátane zhodnotenia rizík významných nesprávnosti v účtovnej závierke z dôvodu podvodu alebo chyby. Pri hodnotení týchto rizík audítora posudzuje vnútorné kontroly banky týkajúce sa zostavenia a verného zobrazenia účtovnej závierky. Cieľom posúdenia vnútorných kontrol banky je navrhnúť vhodné audítorské postupy za daných okolností, nie vyjadriť názor na efektívnosť týchto vnútorných kontrol. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných postupov a primeranosti odhadov štatutárneho orgánu banky, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že získané audítorské dôkazy poskytujú dostatočný a primeraný základ na vyjadrenie nášho názoru.

Názor

Podľa nášho názoru, účtovná závierka zobrazuje verne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. k 31. decembru 2015 a výsledky jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa skončil k uvedenému dátumu, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva platnými v Európskej únii.

Bratislava 9. februára 2016



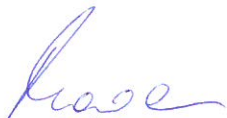

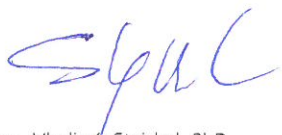
Deloitte Audit s.r.o.
Licencia SKAu č. 014



Ing. Zuzana Letková, FCCA
zodpovedný audítora
Licencia SKAu č. 865

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka k 31. decembru 2015 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
9. február 2016	 Mag. David Marwan člen predstavenstva  Dipl. Ing. Erich Feix člen predstavenstva	 Ing. Vladimír Stejskal, PhD. riaditeľ ekonomického úseku

Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.

**Účtovná závierka k 31. decembru 2015 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**

Súvaha k 31. decembru 2015 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	31. december 2015	31. december 2014
AKTÍVA			
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	6	19 070	358
Cenné papiere určené na predaj – dlhové cenné papiere	7	249 975	216 661
Pohľadávky voči bankám	8	22 522	145 763
Cenné papiere držané do splatnosti	9	327 916	259 151
Úvery poskytnuté klientom	10	2 021 508	1 935 093
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	11	2 424	2 492
Cenné papiere určené na predaj - akcie	7	149	149
Dlhodobý hmotný majetok	12	32 894	33 999
Investície v nehnuteľnostiach	13	1 116	1 061
Dlhodobý nehmotný majetok	14	18 940	17 637
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		-	2 012
Odložená daňová pohľadávka	15	13 430	14 633
Ostatné finančné aktíva	16	429	1 306
Ostatné nefinančné aktíva	17	9 401	9 644
AKTÍVA SPOLU		2 719 774	2 639 959
PASÍVA			
Úsporné vklady klientov	18	2 432 571	2 356 626
Ostatné záväzky voči klientom	19	4 647	3 201
Rezervy	20	20 037	16 805
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		1 003	-
Ostatné finančné záväzky	21	3 698	4 734
Ostatné nefinančné záväzky	22	17 668	18 013
Cudzie zdroje		2 479 624	2 399 379
Základné imanie		66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 485	19 485
Ostatné fondy		22 490	22 506
Oceňovací rozdiel z cenných papierov určených na predaj		5 080	3 412
Nerozdelený zisk z minulých rokov		103 848	106 262
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		22 747	22 415
Vlastné imanie		240 150	240 580
PASÍVA SPOLU		2 719 774	2 639 959

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 52 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2015 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. január 2015 – 31. december 2015	1. január 2014 – 31. december 2014
Úrokové výnosy		118 446	119 868
Úrokové náklady		-53 207	-57 890
Čisté úrokové výnosy	24	65 239	61 978
Výnosy z poplatkov a provízií		19 291	21 075
Náklady na poplatky a provízie		-1 653	-1 712
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	25	17 638	19 363
Nakupované služby a podobné náklady	26	-16 603	-16 642
Personálne náklady	27	-16 740	-17 137
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-3 956	-3 490
Ostatné prevádzkové náklady	28	-6 887	-10 245
Ostatné prevádzkové výnosy	29	657	758
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizik		39 348	34 585
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	30	-7 646	-4 888
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	31	-1 288	-526
Zisk pred zdanením		30 414	29 171
Daň z príjmov	32	-7 667	-6 756
Zisk po zdanení		22 747	22 415

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2015 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. január 2015 – 31. december 2015	1. január 2014 – 31. december 2014
Zisk po zdanení		22 747	22 415
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 470 tis. EUR (2014: 271 tis. EUR)	15	1 668	962
<i>Položky, ktoré nebudú v budúcnosti vykázané vo výkaze ziskov a strát:</i>			
Poistno-matematické zisky/straty k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu po odpočítaní odloženej dane nula EUR (2014: 42 tis. EUR)		-2 430	-2 834
Iný súhrnný zisk/strata spolu		-762	-1 872
Súhrnný zisk spolu		21 985	20 543

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 52 sú integračnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2015 (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 2014	66 500	19 485	22 509	2 450	109 093	25 442	245 479
Zisk po zdanení za rok 2014	-	-	-	-	-	22 415	22 415
Iný súhrnný zisk za rok 2014	-	-	-	962	-2 834	-	-1 872
<i>Súhrnný zisk spolu za rok 2014</i>	-	-	-	962	-2 834	22 415	20 543
Prevod zisku roka 2013	-	-	-	-	25 442	-25 442	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	-3	-	3	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	-	-	-	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-25 442	-	-25 442
31. december 2014	66 500	19 485	22 506	3 412	106 262	22 415	240 580
1. január 2015	66 500	19 485	22 506	3 412	106 262	22 415	240 580
Zisk po zdanení za rok 2015	-	-	-	-	-	22 747	22 747
Iný súhrnný zisk za rok 2015	-	-	-	1 668	-2 430	-	-762
<i>Súhrnný zisk spolu za rok 2015</i>	-	-	-	1 668	-2 430	22 747	21 985
Prevod zisku roka 2014	-	-	-	-	22 415	-22 415	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	-20	-	20	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	4	-	-4	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-22 415	-	-22 415
31. december 2015	66 500	19 485	22 490	5 080	103 848	22 747	240 150

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 52 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2015 (v tis.EUR)

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	Bod poznámok	1. január 2015 – 31. december 2015	1. január 2014 – 31. december 2014
Prijaté úroky		124 111	125 477
Zaplatené úroky		-57 192	-59 339
Prijaté poplatky a provízie*		26 135	27 669
Platené poplatky a provízie*		-18 900	-15 643
Platby zamestnancom a dodávateľom		-33 352	-37 456
Ostatné výdavky		-6 108	-9 200
Príjmy z predaja úverových pohľadávok		1 156	2 124
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-3 919	-7 841
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		31 931	25 791
<i>Zvýšenie prevádzkových aktív</i>		-106 807	-16 487
Nárast/pokles účtov v NBS		-18 709	2 802
Nárast/pokles pohľadávok voči bankám nad 3 mesiace		10 000	-10 000
Nárast úverov klientom		-98 661	-10 662
Pokles ostatných aktív		837	1 890
Nárast časového rozlíšenia aktív		-274	-517
<i>Zvýšenie prevádzkových pasív</i>		92 319	239 212
Nárast záväzkov voči klientom		91 142	238 245
Nárast stavu pôžičiek od iných bánk		1 868	56
Nárast/pokles ostatných záväzkov		-719	860
Nárast časového rozlíšenia pasív		28	51
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		-14 488	222 725
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		-4 312	-8 817
Príjmy z predaja investičného majetku		72	161
Výdavky na nákup finančných investícií držaných do splatnosti		-78 650	-121 767
Príjmy zo splatných finančných investícií držaných do splatnosti		8 929	51 805
Výdavky na nákup finančných investícií na predaj		-32 435	-132 027
Peňažné toky z investičnej činnosti		-106 396	-210 645
Vyplatené dividendy		-22 415	-25 442
Peňažné toky z finančnej činnosti		-22 415	-25 442
PEŇAŽNÉ TOKY NETTO		-111 368	12 429
Počiatkový stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		113 901	101 472
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	33	2 533	113 901
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		-111 368	12 429

*Časť 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 52 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

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. decembru 2015 je 412, 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 2014: 408 zamestnancov, z toho 6 vedúci zamestnanci). Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Banky za rok 2015 bol 407 zamestnancov (2014: 407 zamestnancov).

Štruktúra akcionárov Banky:

Akcionári	Sídlo	Podiely v %	
		2015	2014
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).

Konsolidovanú účtovnú zvierku podľa IFRS za skupinu účtovných jednotiek konsolidovaného celku, ktorého súčasťou je Banka, zostavujú: Erste Group Bank AG, Graben 21, 1010 Viedeň, Rakúsko, DZ BANK AG, Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main, Platz der

Republik, 60265 Frankfurt am Main, Nemecko a Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň, Rakúsko. Tieto konsolidované účtovné zvierky sú prístupné v sídle uvedených spoločností.

Účtovná zvierka Banky za rok 2014 bola schválená valným zhromaždením 26. marca 2015.

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 zavierky

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 princípu ocenenia v historických cenách. Výnimku tvoria cenné papiere na predaj, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou.

Táto účtovná zvierka bola zostavená pre všeobecné použitie za účelom jej predloženia akcionárom Banky, Národnej banke Slovenska a Ministerstvu financií SR a je uložená v registri účtovných zvierok, ktorý je zriadený zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej zavierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú zvierku ako jediný zdroj informácií.

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.

Podľa § 22 ods. (12) zákona o účtovníctve Banka nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku k 31. decembru 2015, nakoľko dcérske spoločnosti DomBytGLOBAL, spol. s r.o. a DomBytDevelopment, s.r.o. nemajú významný vplyv na konsolidovaný celok Banky. Zostavením len individuálnej účtovnej závierky Banky sa významne neovplyvnil úsudok o finančnej situácii, nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia za konsolidovaný celok Banky. Banka naposledy zostavovala konsolidovanú účtovnú závierku k 31. decembru 2013.

Predstavenstvo Banky môže akcionárom navrhnúť zmenu účtovnej závierky aj po jej schválení na valnom zhromaždení akcionárov. Avšak podľa § 16, odsekov 9 až 11 zákona o účtovníctve, po zostavení a schválení účtovnej závierky nemožno otvárať uzavreté účtovné knihy. Ak sa zistí po schválení účtovnej závierky, 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 závierku a výročnú správu na svojej internetovej stránke.

b) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Banka aplikovala po prvýkrát v roku 2015

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

Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zlepšovania kvality IFRS (cyklus 2011 - 2013)“ vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 3, IFRS 13 a IAS 40), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2014 (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2015 alebo neskôr),

IFRIC 21 „Odvody“, prijaté EÚ dňa 13. júna 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 17. júna 2014 alebo neskôr).

c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 31. decembri 2015, a ktoré Banka neaplikovala

Žiadny z nižšie uvedených štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nebol pri zostavovaní účtovnej závierky k 31. decembru 2015 dobrovoľne aplikovaný pred dátumom jeho účinnosti:

Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zlepšovania kvality IFRS (cyklus 2010 - 2012)“ vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 a IAS 38), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 17. decembra 2014 (dodatky sa budú vzťahovať na

účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 41 „Poľnohospodárstvo“ – Poľnohospodárstvo: plodiace rastliny, prijaté EÚ dňa 23. novembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 16 „Pozemky, budovy, stavby a zariadenia“ a IAS 38 „Nehmotný majetok“ – Vysvetlenie prijateľných metód odpisovania a amortizácie, prijaté EÚ dňa 2. decembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“ – Plány definovaných požitkov: príspevky zamestnancov, prijaté EÚ dňa 17. decembra 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. februára 2015 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 11 „Spoločné dohody“ – Účtovanie obstarania podielov v spoločných prevádzkach, prijaté EÚ dňa 24. novembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),

IFRS 9 „Finančné nástroje“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 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 finálne znenie,

IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ a ďalšie dodatky (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

IFRS 16 „Lízingy“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

Dodatky 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),

Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“ – Investičné subjekty: uplatňovanie výnimky z konsolidácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – Iniciatíva zlepšenia v oblasti zverejňovaných informácií, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2015 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 27 „Individuálna účtovná závierka“ – Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke, prijaté EÚ dňa 18. decembra 2015 (s účinnosťou pre

účetné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),

Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zlepšovania kvality IFRS (cyklus 2012 – 2014)“ vyplývajúce z ročného projektu zlepšovania kvality IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 a IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie, prijaté EÚ dňa 15. decembra 2015 (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 7 Výkazy peňažných tokov - Iniciatíva zlepšenia v oblasti zverejňovaných informácií (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 12 Dane z príjmov – Vykázanie odložených daňových pohľadávok z nerealizovaných strát (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr).

Banka v súčasnosti analyzuje dopad IFRS 9 „Finančné nástroje“ na účtovnú závierku Banky.

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

Zároveň účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ zatiaľ neprijala, zostáva naďalej neupravené.

Na základe odhadov banky uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ by nemalo významný vplyv na účtovnú závierku, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

(3) DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

a) Majetkové účasti v dcérskych podnikoch

Dcérske spoločnosti, v ktorých má Banka rozhodujúci vplyv, sú ocenené v účtovnej závierke obstarávacími cenami. Prípadné zníženie hodnoty ich vlastného imania pod obstarávaciu cenu sa vyjadruje prostredníctvom opravnej položky.

Straty zo znehodnotenia sa vykazujú cez výkaz 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.

¹ v angličtine „amortised cost“

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.

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 určitými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu okrem tých:

- ktoré má Banka v úmysle predať okamžite alebo v blízkej dobe a tých, ktoré sa pri prvotnom vykázaní klasifikujú ako aktíva ocenené v reálnej hodnote, ktorej zmena je vykázaná vo výkaze ziskov a strát,
- ktoré sa pri prvotnom vykázaní klasifikujú ako určené na predaj, alebo
- pri ktorých ich vlastník nemusí získať celú výšku svojej začiatkovej investície z iného dôvodu ako je zníženie úrovej bonity, ktoré sú zatriedené ako určené na predaj.

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 posudzuje, či existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty úveru. K zníženiu hodnoty úveru a k vzniku straty zo zníženia hodnoty dochádza vtedy, ak existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty v dôsledku jednej alebo viacerých udalostí, ktoré sa vyskytli po prvotnom vykázaní úveru, a ak tieto udalosti straty majú dopad na odhadované budúce peňažné toky z úverov a môžu byť spoľahlivo odhadnuté.

Hlavným faktorom indikujúcim znehodnotenie tohto finančného majetku je omeškanie so splátkami. Pri samotnom stanovovaní výšky znehodnotenia Banka využíva vlastné odhady pravdepodobnosti zlyhania a vlastné odhady znehodnotenia plynúceho zo zlyhania.

Individuálne opravné položky tvorí Banka k individuálne významným úverom a k individuálne nevýznamným úverom, ktoré sú vymáhané a existuje k nim individuálna očakávaná výnosnosť z vymáhania. Za individuálne významné úvery Banka považuje:

- stavebné úvery na stavebné účely poskytované zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia,
- stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám, ak súčet schválených úverových čiastok poskytnutých stavebných úverov (vrátane úverov na vybavenie domácnosti) a cieľových súm poskytnutých medziúverov jednotlivce

fyzickej osobe zo zdrojov fondu stavebného sporenia je vyšší ako 177 000 EUR,

- stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám, ak súčet schválených úverových čiastok poskytnutých stavebných úverov a cieľových súm poskytnutých medziúverov jednotlivce právnickej osobe zo zdrojov fondu stavebného sporenia je vyšší ako 500 000 EUR.

Individuálne opravné položky vychádzajú z analýzy úverového rizika a finančnej situácie každého konkrétneho dlžníka. K ostatným úverom sa tvorí portfóliová opravná položka. Portfóliová opravná položka odráža straty existujúce v portfóliu ku dňu zostavenia účtovnej závierky, ktoré nie sú zohľadnené pri tvorbe individuálnych opravných položiek. V prípade, že vymáhanie pohľadávok nie je úspešné, resp. náklady na ich vymáhanie by boli vyššie ako vymáhaná čiastka, pristupuje sa k postúpeniu takýchto pohľadávok.

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 nevyožiteľnosti 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.

h) Cenné papiere

Banka vykazuje cenné papiere podľa zámeru, s ktorým boli obstarané v zmysle stratégie z hľadiska investovania do cenných papierov, v nasledovných portfóliách:

- cenné papiere držané do splatnosti,
- cenné papiere určené na predaj.

Cenné papiere držané do splatnosti sú finančným majetkom s pevne stanovenými alebo určitými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti, ktoré má Banka zámer a schopnosť držať do ich splatnosti, a ktoré sú kótované na aktívnom trhu. Cenné papiere držané do splatnosti sú pri ich obstaraní ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku. Cenné papiere držané do splatnosti sa následne oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery po odpočítaní opravných položiek na straty zo znehodnotenia.

Súčasťou ocenenia cenných papierov držaných do splatnosti 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.

2 z anglického „loss event“

Cenné papiere určené na predaj sú akýmkoľvek finančným majetkom, ktorý sa neklasifikuje ako aktíva ocenené v reálnej hodnote, ktorej zmena je vykázaná vo výkaze ziskov a strát, ani ako aktíva držané do splatnosti. Cenné papiere určené na predaj sú pri ich obstaraní ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku a následne sa oceňujú reálnou hodnotou, pričom oceňovací rozdiel vzniknutý z tohto precenenia sa vykáže v ostatnom súhrnnom zisku alebo strate. Úroky zistené metódou efektívnej úrokovej miery sú však vykázané ako výnosy vo výkaze ziskov a strát. V prípade investícií do nekótovaných akcií a obchodných podielov, ktoré nemožno spoľahlivo oceniť reálnou hodnotou, sa tieto oceňujú v obstarávacej cene.

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 predáť daný majetok ako celok nezávislej strane bez toho, aby predaj nepodliehal ďalším obmedzeniam.

Banka zverejňuje finančný majetok a záväzky podľa trojstupňovej hierarchie, ktorá odráža význam vstupov použitých pri určovaní reálnej hodnoty finančných nástrojov. Táto hierarchia sa uplatňuje na finančné nástroje ocenené v reálnej hodnote a má nasledovné tri úrovne:

1. úroveň: ocenenie kótovanou (neupravenou) cenou zistitou z aktívneho trhu,
2. úroveň: ocenenie modelom, ktorého všetky významné vstupné parametre sú priamo zistiteľné z finančných trhov, alebo ocenenie cenou kótovanou na trhu, ktorý nie je aktívny,
3. úroveň: ocenenie modelom, ktorého niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov (subjektívne vstupné parametre).

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 vymožitelný 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.

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	
	2015	2014
Hmotný majetok:		
budovy, stavby, drobné stavby	50, 70	50, 60
komponenty budov	15, 20, 25, 30	12, 15, 20, 25, 30
stroje a zariadenia	4, 6, 8, 12, 15, 20	4, 6, 12, 15, 20
hardvér	4, 5, 6, 8, 10	4, 5, 6, 8, 10
inventár	2, 5, 6, 8, 15, 20	2, 3, 5, 6, 8, 15, 20
nábytok	8, 10, 20	3, 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.

Zmena zostatkovej odhadovanej doby ekonomickej životnosti dlhodobého hmotného majetku má dopad na zvýšenie zisku po zdanení za rok 2015 vo výške 58 tis. EUR a dlhodobého nehmotného majetku má dopad na zvýšenie zisku po zdanení za rok 2015 vo výške 151 tis. EUR.

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 nájomného 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 tržová 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 vplývajúcich na tržovú 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 reduktujúce vplyvy.

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 poplatok 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. Z dôvodu, že Banka má právo nevyplatiť takýto podsúvahový záväzok, netvorí žiadnu rezervu na krytie prípadných strát.

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 zamestnania

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 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 každoročne oceňuje nezávislý poistný matematik používajúc tzv. Projected Unit Credit metódu. 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 vyrovnaní 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 zahrnie do precenenia 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.

bb) Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky

Medzi ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom patria najmä:

- odchodné pri odchode zamestnancov do dôchodku,
- finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva.

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

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 poisťno-matematických ziskov strát a nákladov zo zvýšenia nároku na odmeny 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.

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 prídel 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.

Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj predstavuje nerealizované precenenie cenných papierov na predaj a je zaúčtovaný po zohľadnení vplyvu odloženej dane. Tento oceňovací rozdiel nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

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, ku ktorým je vytvorená opravná položka (ďalej znehodnotené úvery), 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 štátnych dlhopisov 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. 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.

Všetky ostatné poplatky súvisiace so stavebným sporením, stavebnými úvermi a medziúvermi (napr. poplatok za vypovedenie zmluvy, poplatok pri zmene tarify, poplatok za zvýšenie cieľovej sumy sporenia, poplatok za zmenku, 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 2015 je stanovená vo výške 22 % (k 31. decembru 2014: 22 %).

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 vyazuje, ak je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný 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 vyrovnanie 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 finančné nástroje na predaj a poisťno-matematické zisky a straty k záväzkom

z dôchodkového plánu. V tomto prípade sa aj odložená daň vykazuje cez vlastné imanie.

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 DomBytGLOBAL, 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 hodnota³ predstavuje vyššiu sumu z reálnej hodnoty položky majetku zníženej o náklady na predaj a jeho hodnoty z používania⁴. 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 vo výške 0,24 % (sadzba určená Vyhláškou Ministerstva financií SR č. 253/2014 z 10. septembra 2014) 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 bol stanovený ročný príspevok do FOV na rok 2015 pre banky vo výške 0,03% z hodnoty chránených

vkladov v banke podľa priemerného stavu vkladov za kalendárny štvrtrok, t.j. štvrtročne vo výške 0,0075 %.

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 0,84 je vypočítaný ako pomer čistého zisku v hodnote 22 747 tis. EUR a bilančnej sumy v hodnote 2 719 774 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.

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 na úrovni portfólia úverov predtým, než je ho možné posudzovať na individuálnej úrovni.

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 pre potreby výpočtu neočakávaného znehodnotenia v procese ICAAP a zároveň pre potreby výpočtu ocenenia v súlade s Opatrením NBS o oceňovaní pozícií v bankovej knihe. Jednotlivé parametre

³ z anglického „recoverable amount“

⁴ z anglického „value in use“

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) Cenné papiere držané do splatnosti

Kótované cenné papiere s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti sa klasifikujú ako cenné papiere držané do splatnosti v súlade s IAS 39 – Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie. Táto klasifikácia je ovplyvnená predpokladom Banky, pričom sa posudzuje zámer a schopnosť držať tieto cenné papiere do splatnosti. Ak Banka nebude držať tieto cenné papiere do splatnosti pre iné ako špecifické dôvody (ktorým je napr. predaj nevýznamného objemu portfólia tesne pred dátumom splatnosti), musí celú túto triedu cenných papierov reklasifikovať na cenné papiere určené na predaj. V tomto prípade by boli tieto cenné papiere ocenené reálnou hodnotou, čo by malo za následok zvýšenie účtovnej hodnoty týchto cenných papierov o 28 030 tis. EUR (k 31. decembru 2014: zvýšenie o 22 878 tis. EUR).

c) Úrokový bonus a vernostný bonus

Závazok na úrokový bonus sa stanovuje v zmysle článku IXa. Všeobecných podmienok pre zmluvy o stavebnom sporení. Úrokový bonus je vyplácaný z pripísaných úrokov tým stavebným sporiteľom, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver a vypovedia zmluvu o stavebnom sporení po šiestich rokoch sporenia v rámci nových taríf s ročným úročením vkladov 2 %, s dátumom uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení do 31. januára 2005, klasických taríf s dátumom uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení do 31. marca 2000, resp. junior extra do 31. marca 2001 s 3%-ným ročným úročením. Úrokový bonus sa tiež vzťahuje k zmluvám vo vybraných tarífach, ktoré boli uzatvorené v rokoch 2007 až 2009 a v roku 2011.

Základňou na výpočet záväzku sú skutočne pripísané úroky na nezrušené zmluvy o stavebnom sporení na účte sporenia klienta – fyzickej osoby v uvedenom ohraničení dátumu uzatvorenia, ku ktorému nie je založený prislúchajúci účet medziúveru. Zmluvná výška úrokového bonusu je 30 %, 40 % alebo 50 % z pripísaných úrokov pre tarify v závislosti od dĺžky sporenia pokiaľ ide o zmluvy uzavreté pred rokom 2007. Nárok na úrokový bonus stavebnému sporiteľovi vznikne v deň uplynutia 6 rokov odo dňa uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení, ak v tomto období splní všetky nasledujúce podmienky: nevypovie zmluvu, nepožiada o medziúver, neuplatní nárok na stavebný úver (vrátane pridelenia cieľovej sumy), nepožiada o spojenie, delenie a prevod zmluvy a nepožiada o zmenu tarify. V roku 2011 sa poskytol úrokový bonus len 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. Pre potreby výpočtu rezervy sa v prepočtoch používa očakávaná doba viazanosti a pravdepodobnosť 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 76,9 % do 100 % na základe analýzy historického vývoja obdobných zmlúv a s prihliadnutím na štádium sporenia. V prípade, že by tento podiel zmlúv bol vyšší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za rok 2015 by bol nižší o 674 tis. EUR (2014: nižší o 883 tis. EUR) a v prípade, že by tento podiel zmlúv bol nižší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za rok 2015 by bol vyšší o 1 031 tis. EUR (2014: vyšší o 1 453 tis. EUR).

Úrokový bonus je súčasťou ocenenia vkladov stavebných sporiteľov zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery.

V prípade, že takto upravená úroková miera v čase uzatvorenia dodatku k zmluve presiahne úrokovú mieru z porovnateľných termínovaných vkladov poskytovaných inými bankami, Banka vyčíslí stratu a odhadne príslušný záväzok. Zníženie úrokových nákladov spôsobené týmto odhadom predstavovalo v roku 2015 sumu 12 tis. EUR (2014: 40 tis. EUR).

d) Rezervy

Banka, aj v spolupráci so svojimi právnikmi a nezávislým poistným matematikom, 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 (20) - 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.

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

(5) ANALÝZA FINANČNÉHO MAJETKU A FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV NA ZÁKLADE OCEŇOVANIA

Finančný majetok a finančné záväzky sú oceňované reálnou hodnotou alebo zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery. Prehľad o dôležitých účtovných metódach v bode (3) popisuje oceňovanie jednotlivých kategórií finančných nástrojov. Nasledujúca tabuľka analyzuje účtovnú hodnotu finančného majetku a finančných záväzkov podľa ich tried a podľa jednotlivých kategórií (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 sú definované v IAS 39 – Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie. Spôsob stanovenia odhadu reálnej hodnoty majetku a záväzkov je uvedený v bode (40) Odhad reálnej hodnoty.

ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2015 (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	19 070	-	-	19 070	19 070
Štátne dlhopisy určené na predaj, oceňované reálnou hodnotou	-	-	191 138	191 138	191 138
Hypotekárne záložné listy určené na predaj, oceňované reálnou hodnotou	-	-	58 837	58 837	58 837
Pohľadávky voči bankám	22 522	-	-	22 522	22 522
Štátne dlhopisy do splatnosti, oceňované v „amortised cost“	-	296 473	-	296 473	325 036
Hypotekárne záložné listy do splatnosti, oceňované v „amortised cost“	-	31 443	-	31 443	30 910
Stavebné úvery*	284 069	-	-	284 069	284 069
Medziúvery*	1 727 830	-	-	1 727 830	1 727 830
Spotrebiteľské úvery*	9 133	-	-	9 133	9 133
Ostatné úvery*	476	-	-	476	476
Akcie oceňované v obstará- vacej cene**	-	-	149	149	149
Ostatné finančné aktíva	429	-	-	429	429
Finančný majetok spolu	2 063 529	327 916	250 124	2 641 569	2 669 599
ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2015 (v tis. EUR)	Finančné záväz- ky na obchodo- vanie ocenené v reálnej hod- note cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocene- né v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úsporné vklady klientov*	-	2 432 571	-	2 432 571	2 432 571
Ostatné záväzky voči klientom	-	4 647	-	4 647	4 647
Ostatné finančné záväzky	-	3 698	-	3 698	3 698
Úverové prísluby	-	-	54 063	54 063	987
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	2 440 916	54 063	2 494 979	2 441 903

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

**viď bod (8) písm. b) poznámok

ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2014 (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	358	-	-	358	358
Štátne dlhopisy určené na predaj, oceňované reálnou hodnotou	-	-	157 703	157 703	157 703
Hypotekárne záložné listy určené na predaj, oceňované reálnou hodnotou	-	-	58 958	58 958	58 958
Pohľadávky voči bankám	145 763	-	-	145 763	145 763
Štátne dlhopisy do splatnosti, oceňované v „amortised cost“	-	247 832	-	247 832	270 616
Hypotekárne záložné listy do splatnosti, oceňované v „amortised cost“	-	11 319	-	11 319	11 413
Stavebné úvery*	332 390	-	-	332 390	332 390
Medziúvery*	1 597 014	-	-	1 597 014	1 597 014
Spotrebiteľské úvery*	5 357	-	-	5 357	5 357
Ostatné úvery*	332	-	-	332	332
Akcie oceňované v obstará- vacej cene**	-	-	149	149	149
Ostatné finančné aktíva	1 306	-	-	1 306	1 306
Finančný majetok spolu	2 082 520	259 151	216 810	2 558 481	2 581 359
ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2014 (v tis. EUR)	Finančné záväz- ky na obchodo- vanie ocenené v reálnej hod- note cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocene- né v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úsporné vklady klientov*	-	2 356 626	-	2 356 626	2 356 626
Ostatné záväzky voči klientom	-	3 201	-	3 201	3 201
Ostatné finančné záväzky	-	4 734	-	4 734	4 734
Úverové prísluby	-	-	58 653	58 653	1 256
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	2 364 561	58 653	2 423 214	2 365 817

* niekoľko reálna hodnota úverov a vkladov sa významne nelíši od účtovnej hodnoty úverov a vkladov, Banka vykázala reálnu hodnotu vo výške účtovnej hodnoty
**viď bod (8) písm. b) poznámok

Úverové prísluby vykázané vyššie predstavujú nepodmienené úverové prísluby z úverových zmlúv. Podmienené úverové prísluby sú vykázané v bode (36) poznámok.

(6) ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA (v tis. EUR)	2015	2014
Pokladničná hotovosť	13	10
Účty v NBS	19 057	348
Spolu	19 070	358

(7) CENNÉ PAPIERE URČENÉ NA PREDAJ

Banka má medzi cennými papiermi určenými na predaj zaradené dlhové cenné papiere (štátne dlhopisy a hypotekárne záložné listy) a akcie v obchodných spoločnostiach, v ktorých jej podiel na základnom imaní alebo hlasovacích právach nepresahuje 20 %.

a) Dlhové cenné papiere

Reálna hodnota dlhových cenných papierov v portfóliu Banky k 31. decembru 2015 predstavovala 249 975 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 216 661 tis. EUR) a je uvedená v bode (5) - Analýza finančného majetku a finančných záväzkov na základe oceňovania. Reálna hodnota dlhových cenných papierov podľa zmluvnej zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode (38) – Riziko likvidity.

Dlhové cenné papiere sú ocenené reálnou hodnotou, pričom na jej zistenie sa ku dňu ocenenia použije prvá z existujúcich možností:

- tržová 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 stredy najlepšej kotácie, získanej z informačného systému Reuters, resp. Bloomberg, alebo
- teoretická cena cenného papiera určená kvalifikovaným odhadom.

b) Akcie

Banka k 31. decembru 2015 má vo svojom portfóliu cenných papierov určených na predaj akcie RVS, a. s., v sume 149 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 149 tis. EUR), ktoré nie sú obchodovateľné na žiadnej tuzemskej ani zahraničnej burze, resp. na žiadnom verejnom trhu. Podiel Banky na základnom imaní RVS, a. s., k 31. decembru 2015 predstavuje 2,084 % (k 31. decembru 2014: 2,180 %). Akcie RVS, a. s., sú ocenené obstarávacou cenou, a to vzhľadom ku skutočnosti, že tieto akcie nie sú verejne obchodovateľné a nebolo možné získať o tejto spoločnosti ďalšie údaje, na základe ktorých by túto investíciu bolo možné spofahlivo oceniť reálnou hodnotou. Akcie RVS, a. s. by bolo prípadne možné realizovať formou ich odkúpenia samotnou spoločnosťou RVS, a. s., tak, ako sa to stalo v roku 2005. Banka nepredpokladá realizáciu akcií RVS, a. s., do jedného roka od súvahového dňa.

(8) POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

POHLADÁVKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	2015	2014
Bežné účty	2 419	10 804
Termínované vklady	20 101	133 089
Ostatné pohľadávky voči bankám	2	1 870
Spolu	22 522	145 763

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

TERMÍNOVANÉ VKLADY	2015	2014
Do 3 mesiacov, z toho:	101	103 088
- časové rozlíšenie úrokov	-	1
Viac ako 3 mesiace až 1 rok, z toho:	20 000	30 001
- časové rozlíšenie úrokov	-	1
Spolu	20 101	133 089

(9) CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

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

CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI (v tis. EUR)	2015	2014
Štátne dlhopisy	296 473	247 832
Hypotekárne záložné listy	31 443	11 319
Spolu	327 916	259 151

Hodnota cenných papierov držaných do splatnosti podľa zmluvnej zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode (38) – Riziko likvidity.

(10) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

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

ÚVERY PODĽA DRUHOV	2015	2014
Stavebné úvery	287 184	335 929
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	-	-
Medziúvery	1 784 254	1 652 344
Spotrebiteľské úvery	9 324	5 440
Ostatné úvery	476	332
Spolu brutto	2 081 238	1 994 045
Opravné položky k úverom	-59 730	-58 952
Spolu netto	2 021 508	1 935 093

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 594 557 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 1 590 665 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Banky k 31. decembru 2015 (v tis. EUR):

	Stavebné úvery	Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	Spotrebiteľské úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
1. január 2015	-3 539	-	-83	-55 330	-	-58 952
Tvorba opravných položiek	-3 874	-	-238	-50 952	-	-55 064
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	4 068	-	142	43 151	-	47 361
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	415	-	-	10 643	-	11 058
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom*	-680	-	-40	-12 295	-	-13 015
Úroky k znehodnoteným úverom	495	-	28	8 359	-	8 882
31. december 2015	-3 115	-	-191	-56 424	-	-59 730

* Banka eviduje v brutto hodnote úverov nominálnu hodnotu úrokov zo znehodnotených, ale neodpísaných úverov. Tieto úroky v sume 13 015 tis. EUR (2014: 13 337 tis. EUR) sú počas obdobia účtované súvahovo voči príslušnej opravnej položke. Položka Úroky k znehodnoteným úverom v sume 8 882 tis. EUR (2014: 9 159 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.

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Banky k 31. decembru 2014 (v tis. EUR):

	Stavebné úvery	Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	Spotrebiteľské úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
1. január 2014	-3 816	-1 384	-9	-57 050	-5	-62 264
Tvorba opravných položiek	-5 384	-	-109	-47 764	-	-53 257
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	5 602	-	40	42 242	6	47 890
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	258	1 384	-	11 215	-	12 857
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom*	-696	-	-21	-12 618	-2	-13 337
Úroky k znehodnoteným úverom	497	-	16	8 645	1	9 159
31. december 2014	-3 539	-	-83	-55 330	-	-58 952

* Banka eviduje v brutto hodnote úverov nominálnu hodnotu úrokov zo znehodnotených, ale neodpísaných úverov. Tieto úroky v sume 13 337 tis. EUR (2013: 13 945 tis. EUR) sú počas obdobia účtované súvahovo voči príslušnej opravnej položke. Položka Úroky k znehodnoteným úverom v sume 9 159 tis. EUR (2013: 8 745 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.

(11) PODIELOVÉ CENNÉ PAPIERE A VKLADY S ROZHODUJÚCIM VPLYVOM

PODIELY BANKY NA VLASTNOM IMANÍ V DCÉRSKYCH ÚČTOVNÝCH JEDNOTKÁCH (v tis. EUR)	2015	2014
DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	3 363	3 363
DomBytDevelopment, s. r. o.	150	150
Spolu brutto	3 513	3 513
Opravné položky		
1. január	-1 021	-1 013
Tvorba opravnej položky	-68	-8
31. december	- 1 089	-1 021
Spolu netto	2 424	2 492

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 roku 2015 vo vlastníckej štruktúre spoločnosti DBG, ani v predmete jej hlavnej činnosti, nenastali žiadne zmeny oproti roku 2014.

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.

K 31. decembru 2015 je vytvorená opravná položka k podielovým cenným papierom DBG vo výške 1 009 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 944 tis. EUR) z dôvodu zníženia vlastného imania dcérskej spoločnosti v dôsledku dosiahnutej straty v bežnom účtovnom období a v minulých účtovných obdobiach.

Základné finančné informácie za spoločnosť DomBytGLOBAL, spol. s r. o. (v tis. EUR):

	2015	2014
Aktíva spolu	2 356	2 422
Cudzíe zdroje spolu	2	3
Vlastné imanie spolu	2 354	2 419
Podiel Banky na vlastnom imaní	2 354	2 419
Strata	-64	-7
Podiel Banky na strate	-64	-7

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. decembru 2015 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. decembru 2015 má 40 % hlasovacích práv v DBD, pričom zvyšných 60 % hlasovacích práv má DBG. V roku 2015 vo vlastníckej štruktúre spoločnosti DBD, ani v predmete jej hlavnej činnosti, nenastali žiadne zmeny oproti roku 2014.

K 31. decembru 2015 je vytvorená opravná položka k podielovým cenným papierom DBD vo výške 80 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 77 tis. EUR) z dôvodu zníženia vlastného imania dcérskej spoločnosti v dôsledku dosiahnutej straty v bežnom účtovnom období a v minulých účtovných obdobiach a v spoločnosti DBG je vytvorená z rovnakého dôvodu opravná položka k podielovým cenným papierom DBD vo výške 1 531 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 1 464 tis. EUR).

Základné finančné informácie za spoločnosť DomBytDevelopment, s. r. o. (v tis. EUR):

	2015	2014
Aktíva spolu	1 390	1 460
Cudzíe zdroje spolu	1	2
Vlastné imanie spolu	1 389	1 458
Priamy podiel Banky na vlastnom imaní	69	73
Nepriamy podiel Banky na vlastnom imaní	1 320	1 385
Strata	-70	-11
Priamy podiel Banky na strate	-3	-1
Nepriamy podiel Banky na strate	-67	-10

(12) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Banky (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK BANKY (v tis. EUR)	2015			2014		
	Nehnutelný majetok ¹	Hnutelný majetok ²	Spolu	Nehnutelný majetok ¹	Hnutelný majetok ²	Spolu
Obstarávacía cena						
1. január	37 149	23 315	60 464	32 506	22 580	55 086
Prírastky	167	906	1 073	4 669	2 085	6 754
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	19	-	19	-	-	-
Úbytky	-320	-3 366	-3 686	-26	-1 350	-1 376
31. december	37 015	20 855	57 870	37 149	23 315	60 464
Oprávky						
1. január	-9 795	-16 706	-26 501	-9 334	-16 475	-25 809
Odpisy	-484	-1 595	-2 079	-486	-1 375	-1 861
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-44	-	-44	-	-	-
Úbytky	321	3 297	3 618	25	1 144	1 169
31. december	-10 002	-15 004	-25 006	-9 795	-16 706	-26 501
Opravné položky						
1. január	-	-	-	-	-	-
Tvorba opravnej položky	-1	-	-1	-	-	-
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-48	-	-48	-	-	-
31. december	-49	-	-49	-	-	-
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	15	21	36	2 478	31	2 509
Obstaranie DHM a preddavky k 31. decembru	22	57	79	15	21	36
Čistá účtovná hodnota						
1. január	27 369	6 630	33 999	25 650	6 136	31 786
31. december	26 986	5 908	32 894	27 369	6 630	33 999

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):

	2015	2014
1. január	36	2 509
Obstaranie	1 116	4 281
Zaradenie do užívania	-1 073	-6 754
31. december	79	36

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 50 103 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 50 141 tis. EUR), pričom v roku 2015 Banka zaplatila poistné vo výške 26 tis. EUR (2014: 28 tis. EUR).

Banka k 31. decembru 2015 neeviduje žiaden zmluvný záväzok na budúcu kúpu dlhodobého hmotného majetku (k 31. decembru 2014: 230 tis. EUR).

(13) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach Banky:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	2015	2014
Obstarávacia cena		
1. január	2 048	2 048
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-19	-
31. december	2 029	2 048
Oprávky		
1. január	-667	-648
Odpisy	-14	-19
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	44	-
31. december	-637	-667
Opravné položky		
1. január	-320	-311
Tvorba opravnej položky	-4	-9
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	48	-
31. december	-276	-320
Čistá účtovná hodnota		
1. január	1 061	1 089
31. december	1 116	1 061

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 31. decembru 2015 výšku 1 269 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 1 157 tis. EUR). Trhová hodnota bola stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania.

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli v roku 2015 vo výške 39 tis. EUR (2014: 33 tis. EUR), výnosy z prenájmu boli vo výške 47 tis. EUR (2014: 48 tis. EUR).

Príjmy z nevy povedateľných nájomných zmlúv sú splatné v nasledovných obdobiach (v tis. EUR):

PRÍJMY Z NEVYPOVEDATEĽNÝCH NÁJOMNÝCH ZMLÚV	Splatné do 1 roka	Splatné od 1 do 5 rokov	Splatné po 5 rokoch
Rok končiaci sa 31. decembra 2015	9	38	-
Rok končiaci sa 31. decembra 2014	9	29	-

(14) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého nehmotného majetku Banky (DNM):

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	2015			2014		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena						
1. január	67	32 656	32 723	14	26 221	26 235
Prírastky	152	2 565	2 717	53	6 943	6 996
Úbytky	-	-558	-558	-	-508	-508
31. december	219	34 663	34 882	67	32 656	32 723
Oprávky						
1. január	-4	-16 332	-16 336	-1	-15 233	-15 234
Odpisy	-11	-1 852	-1 863	-3	-1 607	-1 610
Úbytky	-	528	528	-	508	508
31. december	-15	-17 656	-17 671	-4	-16 332	-16 336
Opravné položky						
Stav k 1. januáru	-	-	-	-	-1 856	-1 856
Rozpustenie opravnej položky	-	-	-	-	1 856	1 856
Stav k 31. decembru	-	-	-	-	-	-
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky						
k 1. januáru	-	1 250	1 250	29	5 536	5 565
k 31. decembru	122	1 607	1 729	-	1 250	1 250
Čistá účtovná hodnota						
1. január	63	17 574	17 637	42	14 668	14 710
31. december	326	18 614	18 940	63	17 574	17 637

Ostatný dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér, ktorý k 31. decembru 2015 predstavuje 18 466 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 17 534 tis. EUR) a ostatné nehmotné aktíva, ktoré sú k 31. decembru 2015 vo výške 148 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 40 tis. EUR).

Banka eviduje k 31. decembru 2015 zmluvný záväzok na budúcu kúpu dlhodobého nehmotného majetku v hodnote 41 tis. Eur (k 31. decembru 2014: neevidovala žiaden zmluvný záväzok).

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

	2015			2014		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
1. január	-	1 250	1 250	29	5 536	5 565
Obstaranie	275	2 921	3 196	24	4 513	4 537
Zaradenie do užívania	-153	-2 564	-2 717	-53	-6 943	-6 996
Preúčtovanie do nákladov	-	-	-	-	-1 856	-1 856
31. december	122	1 607	1 729	-	1 250	1 250

(15) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA

Odložená daň z príjmov k 31. decembru 2015 je vypočítaná zo všetkých prechodných rozdielov pri použití 22 %-nej sadzby dane platnej pre nasledujúce účtovné obdobia (k 31. decembru 2014: 22 %).

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA (v tis. EUR)	2015	2014
Opravné položky k pohľadávkam z úverov a z obchodného styku vo vymáhaní	13 222	13 050
Opravné položky k investíciám v nehnuteľnostiach a k podielovým cenným papierom	311	295
Rozdiely zo zmeny metódy - prvá aplikácia novely IAS 19	139	102
Výdavky budúcich období	949	874
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	3 000	3 895
Ostatné	264	261
Spolu	17 885	18 477

ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. EUR)	2015	2014
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-3 022	-2 864
Cenné papiere určené na predaj	-1 433	-962
Neprijaté sankčné úroky a zmluvné pokuty	-	-18
Spolu	-4 455	-3 844

Odložená daňová pohľadávka netto	13 430	14 633
---	---------------	---------------

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO (v tis. EUR)	2015	2014
1. január	14 633	15 770
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát (viď bod (32) poznámok)	-733	-824
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s precenením cenných papierov určených na predaj	-470	-271
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s poisťno-matematickými ziskami/stratami k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu	-	-42
31. december	13 430	14 633

Odložená daňová pohľadávka Banky vo výške 13 430 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 14 633 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 (32) - Daň z príjmov.

(16) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	2015	2014
Pohľadávky voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	1 232	1 307
Rôzni dlžníci	431	726
Spolu	1 663	2 033
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-969	-479
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-265	-248
Spolu netto	429	1 306

Opravná položka vo výške 1 234 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 727 tis. EUR) bola vytvorená k znehodnoteným finančným aktívam, ktoré sú po dátume splatnosti a nie sú zabezpečené.

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 155 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 589 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLADÁVKAM Z POPLATKOV	2015	2014
1. január	-479	-180
Tvorba opravných položiek	-853	-461
Použitie opravných položiek	363	162
31. december	-969	-479

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K RÔZNYM DLŽNÍKOM	2015	2014
1. január	-248	-273
Tvorba opravných položiek	-18	-8
Použitie opravných položiek	1	33
31. december	-265	-248

(17) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	2015	2014
Zásoby	34	47
Poskytnuté prevádzkové preddavky	629	623
Poskytnuté preddavky na provízie	657	1 844
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	19	28
Odkupná hodnota poisťných zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky (viď bod (34) poznámok)	6 448	5 992
Náklady a príjmy budúcich období	1 614	1 110
Spolu netto	9 401	9 644

Pod nefinančnými aktívami sa rozumejú aktíva, na ktoré sa nevzťahujú zverejnenia podľa IFRS 7 – Finančné nástroje: zverejnenia. Suma 6 482 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 6 039 tis. EUR) je splatná po viac ako roku od súvahového dňa.

(18) ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV

ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV (v tis. EUR)	2015	2014
Úsporné vklady fyzických osôb	2 362 462	2 280 719
Úsporné vklady právnických osôb, z toho:	60 592	62 333
- úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov	30 467	29 929
Úrokový bonus a vernostný bonus	9 517	13 574
Spolu	2 432 571	2 356 626

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 1 836 391 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 1 790 147 tis. EUR) splatená po viac ako roku od súvahového dňa.

(19) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM BANKY (v tis. EUR)	2015	2014
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	671	459
Nevyplatené peňažné prostriedky zo schválených zmlúv o medziúvere a stavebnom sporení	333	747
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	794	637
Iné záväzky voči klientom	2 849	1 358
Spolu	4 647	3 201

Pridelené zmluvy stavebného sporenia sú zmluvy, pri ktorých stavební sporitelia v zmysle Všeobecných podmienok stavebného sporenia majú možnosť čerpať stavebný úver.

(20) REZERVY

Banka má k 31. decembru 2015 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 časovo váženú 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 vyplýva zo znaleckého posudku vypracovaného nezávislým poistným matematikom na základe metódy „Projected Unit Credit Method“ v súlade s IAS 19 – Zamestnanecké požitky.

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 predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov.

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 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 vyrovnanie 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.

KRÁTKODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	2015	2014
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	234	180
Spolu	234	180
DLHODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	2015	2014
Rezerva na súdne spory	177	177
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky (viď bod (34) poznámok)	15 683	12 508
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku (viď bod (34) poznámok)	1 584	1 741
Rezerva na záväzky z extra istoty	1 069	1 102
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	654	550
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	636	547
Spolu	19 803	16 625
Rezervy spolu	20 037	16 805

Stav a pohyb krátkodobých rezerv v roku 2015 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2015	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december 2015
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	180	561	-437	-70	234
Spolu	180	561	-437	-70	234

Stav a pohyb dlhodobých rezerv v roku 2015 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2015	Tvorba	Použitie	Poistno-matematické zisky/straty	Zrušenie	31. december 2015
Rezerva na súdne spory	177	-	-	-	-	177
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	13 405	1 088	-92	2 429	-280	16 550
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky – zníženie o majetok dôchodkového plánu*	-897	-	30	-	-	-867
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	1 741	160	-57	165	-425	1 584
<i>Spolu rezerva na zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru</i>	<i>14 249</i>	<i>1 248</i>	<i>-119</i>	<i>2 594</i>	<i>-705</i>	<i>17 267</i>
Rezerva na záväzky z extra istoty	1 102	36	-69	-	-	1 069
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	550	254	-150	-	-	654
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	547	89	-	-	-	636
Spolu	16 625	1 627	-338	2 594	-705	19 803

*viď bod (34) Zamestnanecké požitky, tabuľka Zmeny v hodnote aktív plánu - postúpené pohľadávky z poistných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku.

Stav a pohyb krátkodobých rezerv v roku 2014 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2014	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december 2014
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	339	337	-389	-107	180
Spolu	339	337	-389	-107	180

Stav a pohyb dlhodobých rezerv v roku 2014 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január 2014	Tvorba	Použitie	Poistno-matematické zisky/straty	Zrušenie	31. december 2014
Rezerva na súdne spory	130	47	-	-	-	177
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	12 537	947	-3 200	3 121	-	13 405
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky – zníženie o majetok dôchodkového plánu*	-921	-	24	-	-	-897
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	1 903	200	-174	-188	-	1 741
<i>Spolu rezerva na zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru</i>	<i>13 519</i>	<i>1 147</i>	<i>-3 350</i>	<i>2 933</i>	<i>-</i>	<i>14 249</i>
Rezerva na záväzky z extra istoty	1 043	103	-44	-	-	1 102
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	453	320	-223	-	-	550
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	721	120	-294	-	-	547
Spolu	15 866	1 737	-3 911	2 933	-	16 625

*viď bod (34) Zamestnanecké požitky, tabuľka Zmeny v hodnote aktív plánu - postúpené pohľadávky z poistných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku.

(21) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	2015	2014
Rôzni veritelia, z toho:	3 289	3 992
- záväzky po lehote splatnosti	-	7
Záväzky z finančného leasingu	409	742
Spolu	3 698	4 734

V položke Rôzni veritelia sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom Banky k 31. decembru 2015 vo výške 2 115 tis. EUR (Banky k 31. decembru 2014: 2 561 tis. EUR).

(22) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	2015	2014
Zúčtovanie so zamestnancami	610	462
Prijaté prevádzkové preddavky	749	750
Sociálny fond	122	113
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom, z toho:	8 949	9 667
- zrážková daň z úrokov z účtov stavebného sporenia	8 646	9 370
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	407	357
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období, z toho:	6 831	6 664
- cieľové odmeny zamestnancov	1 674	1 596
- cieľové provízie odbytovej siete	3 777	3 819
- prémie bankových riaditeľov	573	482
- náhrady mzdy za nevyčerpanú dovolenku	457	452
Spolu	17 668	18 013

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	2015	2014
1. január	113	75
Tvorba sociálneho fondu	159	160
Použitie sociálneho fondu	-150	-122
31. december	122	113

(23) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Banky pozostáva k 31. decembru 2015 (rovnako ako k 31. decembru 2014) 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.

V roku 2015 Banka vyplatila dividendy vo výške 4 tis. EUR na jednu akciu (2014: 5 tis. EUR na jednu akciu).

Návrh na rozdelenie zisku bežného účtovného obdobia a skutočné rozdelenie zisku Banky za predchádzajúce účtovné obdobie (v tis. EUR):

ROZDELENIE ZISKU BANKY ZA ROK 2014	2014
Zisk po zdanení za rok 2014	22 415
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2014	106 262
<i>Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období</i>	<i>128 677</i>
Výplata dividend	-22 415
Prídel do charitatívneho fondu	-48
Prídel do fondu na rozvoj bytového hospodárstva	-50
<i>Zisk bežného a minulých období po výplate dividend a prídelov do fondov</i>	<i>106 164</i>
Prídely do fondov zúčtované v nákladoch roka 2015	114
Poistno-matematické straty k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu po odpočítaní odloženej dane (nula EUR)	-2 430
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2015	103 848

NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU BANKY ZA ROK 2015	2015
Zisk po zdanení za rok 2015	22 747
Nerozdelený zisk z minulých rokov k 31. decembru 2015	103 848
Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období	126 595
Výplata dividend	-22 747
Prídel do charitatívneho fondu	-68
Prídel do fondu na rozvoj bytového hospodárstva	-47

(24) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	2015	2014
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	108 247	110 886
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	37	263
- zo štátnych dlhopisov držaných do splatnosti	7 529	6 530
- zo štátnych dlhopisov určených na predaj	1 944	1 913
- z hypotekárnych záložných listov držaných do splatnosti	178	29
- z hypotekárnych záložných listov určených na predaj	511	247
Úrokové výnosy spolu	118 446	119 868
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-53 134	-57 778
- z termínovaných vkladov iných bánk	-1	-3
- z leasingu	-72	-109
Úrokové náklady spolu	-53 207	-57 890
Čisté úrokové výnosy spolu	65 239	61 978

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosiahli v roku 2015 výšku 8 882 tis. EUR (2014: 9 159 tis. EUR) – vid' bod (10) poznámok.

(25) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	2015	2014
Poplatok za vedenie účtu	8 370	8 777
Poplatok za upomínanie	1 690	2 115
Poplatok za predčasné splatenie	4 427	6 120
Poplatok za rizikové životné poistenie	967	863
Poplatok za vypovedanie zmluvy stavebného sporenia	1 292	1 234
Provízie za sprostredkovanie poistenia UNIQA, PSLSP	878	730
Ostatné poplatky	1 667	1 236
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	19 291	21 075
Náklady na poplatky a provízie spolu	-1 653	-1 712
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	17 638	19 363

(26) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	2015	2014
Nájomné	-2 187	-2 181
Audit, poradenské a konzultačné služby, z toho	-464	-365
- služby poskytnuté auditorom	-121	-147
Náklady na odbyt a marketing	-8 083	-8 085
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-2 073	-2 175
Ostatné nakupované služby, z toho:	-3 796	-3 836
- oprava a udržiavanie majetku	-750	-838
- telekomunikačné a poštové služby	-783	-817
Spolu	-16 603	-16 642

(27) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	2015	2014
Mzdové náklady, z toho:	-12 209	-12 373
- odmeny členov štatutárnych orgánov	-24	-318
- odmeny a tantiémy členov dozorných orgánov	-140	-140
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-3 678	-3 571
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku	-1 688	-1 639
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-544	-1 147
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-218	-217
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-91	171
Spolu	-16 740	-17 137

(28) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2015	2014
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-709	-2 565
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-779	-696
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-114	-98
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-7	-103
Osobitný odvod bankových inštitúcií	-5 003	-6 541
Iné prevádzkové náklady	-275	-242
Spolu	-6 887	-10 245

(29) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	2015	2014
Strata/zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	33	-27
Výnosy z nájomného	137	136
Iné prevádzkové výnosy, z toho:	487	649
- sprostredkovanie úrazového poistenia	230	329
- dôchodkové poistenie manažmentu	138	241
Spolu	657	758

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM BANKY V ROKU 2015 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	Spotrebiteľské úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek (viď bod (10) poznámok)	-3 874	-	-238	-50 952	-	-55 064
Rozpustenie opravných položiek (viď bod (10) poznámok)	4 068	-	142	43 151	-	47 361
Strata z odpísaných pohľadávok	-9	-	-	-104	-	-113
Zisk z postúpených pohľadávok	8	-	-	162	-	170
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	193	-	-96	-7 743	-	-7 646

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM BANKY V ROKU 2014 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	Spotrebiteľské úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek (viď bod (10) poznámok)	-5 384	-	-109	-47 764	-	-53 257
Rozpustenie opravných položiek (viď bod (10) poznámok)	5 602	-	40	42 242	6	47 890
Strata z odpísaných pohľadávok	-2	-	-	-12	-	-14
Zisk z postúpených pohľadávok	53	114	-	326	-	493
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	269	114	-69	-5 208	6	-4 888

V roku 2015 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v brutto hodnote 11 587 tis. EUR (2014: 14 030 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 1 156 tis. EUR (2014: 2 122 tis. EUR).

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM (v tis. EUR)	2015	2014
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-770	-386
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	318	87
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní (viď bod (16) poznámok)	-18	-8
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní (viď bod (16) poznámok)	1	33
Tvorba opravných položiek k podielovým cenným papierom (viď bod (11) poznámok)	-68	-8
Tvorba opravných položiek k investíciám v nehnuteľnostiach a dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-5	-9
Použitie opravných položiek k investíciám v nehnuteľnostiach a dlhodobému hmotnému a nehmotnému majetku	-	1 856
Odpis iných finančných aktív	-709	-237
Odpis nefinančných aktív	-37	-1 856
Výnosy z odpísaných pohľadávok	-	2
Tvorba/použitie opravných položiek k ostatným aktívam spolu	-1 288	-526

(32) DAŇ Z PRÍJMOV

Prevod od teoretickej k zaúčtovanej dani z príjmov (v tis. EUR):

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2015	2014
Zisk bežného účtovného obdobia pred zdanením podľa IFRS, z toho:	30 414	29 171
- teoretická daň z príjmov vo výške 22% (2014: 22 %)	6 691	6 417
Výnosy nepodliehajúce dani (trvalé rozdiely)	-191	-1 249
Daňovo neuznané náklady (trvalé rozdiely)	1 167	1 588
Celková vykázaná daň z príjmov	-7 667	-6 756
Efektívna daňová sadzba	25,2%	23,2%

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	2015	2014
Daň z príjmov splatná	-6 934	-5 932
Daň z príjmov odložená (viď bod (15) poznámok)	-733	- 824
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	-7 667	-6 756

Sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2015 je stanovená vo výške 22 % (k 31. decembru 2014: 22%).

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.

(33) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov v roku 2015 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	2015	2014
Pokladničná hotovosť	13	10
Bežné účty	2 419	10 804
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	101	103 087
Spolu	2 533	113 901

(34) 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. Výška rezervy na tieto zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru vyplýva zo znaleckého posudku ročne vypracovávaného nezávislým poistným matematikom na základe Projected Unit Credit Method. Banka k 1. januáru 2015 upresnila model výpočtu rezerv na zamestnanecké požitky. Poistný matematik ocenenie vypracuje a dopad zo zmeny ocenenia sa účtuje vždy k 1. januáru bežného účtovného obdobia. Sumy ku koncu účtovného obdobia sú stanovené na základe poistno-matematického prepočtu k začiatku účtovného obdobia a upravené o skutočné platby počas obdobia a o predpokladané náklady.

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

	2015	2014
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	18 134	15 146
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poistných zmlúv	-867	-897
Celkom rezerva v súvahe (viď bod (20) poznámok)	17 267	14 249

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

	2015	2014
Náklady na služby bežného obdobia	274	760
Úrokové náklady	270	387
Náklady na služby minulého obdobia	-	-
Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát (viď bod (27) poznámok)	544	1 147
Poistno-matematické zisky / straty k aktívam dôchodkového plánu vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-283	-
Poistno-matematické zisky / straty k záväzkom z dôchodkového plánu vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	2 926	3 285
Poistno-matematické zisky / straty k záväzkom z dôchodkového plánu vyplývajúce zo zmien odhadu	-49	-352
Položky vykázané vo výkaze súhrnných ziskov a strát	2 594	2 933
Spolu	3 138	4 080

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

	2015	2014
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	15 146	14 440
Náklady na služby bežného obdobia	273	760
Úrokové náklady	270	387
Straty/zisky vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov, z toho:	2 593	2 933
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien v demografických predpokladoch	-284	-
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	2 926	3 285
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien odhadu	-49	-352
Vyplatené dôchodky	-148	-3 374
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 31. decembru	18 134	15 146

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 dlhovekosti:* Súčasná hodnota záväzku z programu so stanovenými požitkami sa vypočíta ako najlepší odhad úmrtnosti účastníkov programu a to jednak počas ako aj po trvaní ich zamestnania v Banke. Zvýšenie priemernej dĺžky života účastníkov programu spôsobí zvýšenie 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:

	2015	2014
Diskontná sadzba	1,18 %	1,82 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia	1,71 %	1,70 %

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

	2015	2014
Pohľadávka voči poisťovniam k 1. januáru	5 992	8 453
Úrokové výnosy	109	214
Príspevky (platené poistné)	229	332
Vyplatené dôchodky	-	-3 111
Zisky / straty z precenenia	118	104
Pohľadávka voči poisťovniam k 31. decembru zaúčtovaná ako aktíva (viď bod (17) poznámok)	6 448	5 992
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poistných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku	867	897
Spolu	7 315	6 889

Zmeny v hodnote aktív plánu – postúpené pohľadávky z poistných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku Banky (v tis. EUR):

	2015	2014
Nárok voči poisťovni k 1. januáru	897	921
Príspevky (platené poisťné)	-	5
Vyplatené dôchodky	-91	-91
Úrokové výnosy	16	27
Zisky / straty z precenenia	45	35
Nárok voči poisťovni k 31. decembru	867	897

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 samostatné aktívum v reálnej hodnote precenené cez súhrnný výkaz ziskov a strát, tak ako to vyžaduje IAS 19 – Zamestnanecké požitky. V čase vzniku nároku na dôchodok sa postúpi nároky z poistnej zmluvy na zamestnanca, ktorý odchádza do dôchodku. V takom prípade sa naďalej účtuje o dôchodkovom záväzku voči bývalému zamestnancovi, avšak poistná zmluva sa vykazuje ako zníženie záväzkov, pretože zmluva spĺňa podmienky v IAS 19 – Zamestnanecké požitky pre takéto účtovanie. Hodnota aktív penzijného plánu bola určená výpočtom poistného matematika. V prípade vzniku nároku na poistné plnenie, riziko cash-flow nesie poisťovňa z dôvodu, že poistné plnenia sú vyplácané poisťovňou.

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.

V prípade, že by sa diskontná sadzba zvýšila o 1%, záväzok z dôchodkového plánu Banky by sa znížil o 4 457 tis. EUR, v prípade zníženia diskontnej sadzby o 1% by sa tento záväzok zvýšil o 7 120 tis. EUR.

V prípade, že by očakávaná miera zvyšovania miezd vzrástla o 1%, záväzok z dôchodkového plánu Banky by sa zvýšil o 1 368 tis. EUR, v prípade zníženia očakávanej miery zvyšovania miezd o 1% by sa tento záväzok znížil o 1 243 tis. EUR.

Ak by sa použitý odhad miery úmrtnosti zvýšil o 10%, záväzok z dôchodkového plánu Banky by sa znížil o 346 tis. EUR, v prípade zníženia odhadu miery úmrtnosti o 10% by sa tento záväzok zvýšil o 378 tis. EUR.

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 roku 2015 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 217 tis. EUR (2014: 217 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 223 tis. EUR (2014: 222 tis. EUR). V roku 2014 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 1 675 tis. EUR (2014: 1 639 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 686 tis. EUR (2014: 382 tis. EUR).

(35) TRANSAKIE 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 Bank Group 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

Banka nevykazuje žiadne pohľadávky ani záväzky voči dcérskym spoločnostiam k 31. decembru 2015 ani k 31. decembru 2014.

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

	2015	2014
Nakupované služby	-8	-8
Ostatné prevádzkové výnosy	4	4
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	-68	-8
Spolu	-72	-12

Budúce zazmluvnené pohľadávky a záväzky Banky (v tis. EUR):

	2016	2017	2018	2019	2020
Pohľadávky	5	5	5	5	5
Záväzky	8	8	8	8	8

b) Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe k 31. decembru 2015 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. EUR):

	2015	2014
Aktíva		
Hypotekárne záložné listy určené na predaj	11 938	12 070
Pohľadávky voči bankám v EUR pri úrokovej miere 0,01 % (2014: 0,05 %)	2 151	57 724
Hypotekárne záložné listy držané do splatnosti	16 357	11 319
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	5 394	10 501
Ostatné finančné aktíva	-	4
Spolu	35 840	91 618
Pasíva		
Ostatné finančné záväzky	21	-
Spolu	21	-

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

	2015	2014
Úrokové výnosy	217	51
Náklady na poplatky a provízie	-1	-1
Nakupované služby a podobné náklady	-48	-39
Spolu	168	11

Budúce zazmluvnené záväzky Banky (v tis. EUR):

	2016	2017	2018	2019	2020
Záväzky	12	12	12	12	12

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):

	2015	2014
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 2,49 % (2014: 3,07 %)	193	986
Spolu	193	986
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 2,24 % (2014: 2,68 %)	1 335	1 396
Spolu	1 335	1 396

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 (35) poznámok.

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

	2015	2014
Úrokové výnosy	-16	21
Úrokové náklady	30	-30
Spolu	14	-9

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

	2015	2014
Krátkodobé zamestnanecké požičky	-2 493	-2 577
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-58	-58
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-745	-639
Finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	-	-295
Zamestnanecké požičky kľúčovým členom manažmentu spolu	-3 296	-3 569

Pôžičky poskytnuté členom štatutárneho orgánu Banky (v tis. EUR):

	2015	2014
Celková suma poskytnutých pôžičiek pri priemernej úrokovej sadzbe (2014: 2,70 %)	-	470
Celková suma splatených pôžičiek	885	199

Pôžičky poskytnuté členom dozorného orgánu Banky (v tis. EUR):

	2015	2014
Celková suma poskytnutých pôžičiek pri priemernej úrokovej sadzbe (2015: 1,94 %)	79	-
Celková suma splatených pôžičiek	14	63

(36) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 31. decembru 2015 úverové prísluby vo výške 54 063 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 58 653 tis. EUR).

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. decembru 2015 dosiahnuť až 4 180 401 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 4 123 894 tis. EUR).

(37) 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 portfólií: Cenné papiere držané do splatnosti a Cenné papiere k dispozícii na predaj. V portfóliu cenných papierov k dispozícii na predaj sú umiestňované dlhové cenné papiere, ktoré má Banka v úmysle ponechať si na neurčitý čas, s možnosťou ich predaja v prípade problémov s likviditou. Samotné zabezpečenie tejto rezervy likvidity je pre Banku významnejšie ako trhové riziko, ktoré je prirodzene spojené s držbou tohto portfólia. Vzhľadom na udelené bankové povolenie Banka nemá možnosť zabezpečiť sa iným nástrojom finančného trhu voči zmene hodnoty portfólia vplyvom zmeny trhovej úrokovej sadzby. Za účelom kvantifikácie trhového rizika spojeného s držbou portfólia cenných papierov k dispozícii na predaj Banka pravidelne testuje dopad zmeny trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1%) na hodnotu portfólia. Banka pritom preceňuje jednotlivé dlhové cenné papiere modifikovanými úrokovými sadzbami ku dňu preценenia.

Pokles trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1 %) k 31. decembru 2015 by mal za následok pokles vykázaného zisku po zdanení o 1,78 mil. EUR (k 31. decembru 2014: pokles o 2,38 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený pokles zisku po zdanení a nárast oceňovacieho rozdielu z cenných papierov určených na predaj k 31. decembru 2015 vo výške 4,68 mil. EUR (k 31. decembru 2014: nárast o 3,26 mil. EUR). Hodnota vlastného imania by tak k 31. decembru 2015 vzrástla o 2,90 mil. EUR (k 31. decembru 2014: nárast o 0,88 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 náhlej a neočakávanej zmeny úrokových mier na trhu na ekonomickú hodnotu Banky.

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. DECEMBRU 2015 (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	21 579	-	20 000	-	-	-	41 579
Úvery poskytnuté klientom	22 447	45 673	224 150	1 488 086	193 569	47 846	2 021 771
Dlhové cenné papiere	3 689	39 731	25 339	322 639	186 493	-	577 891
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	78 533	78 533
Aktíva	47 715	85 404	269 489	1 810 725	380 062	126 379	2 719 774
Úsporné vklady klientov	42 845	80 294	475 495	980 465	862 704	-4 585	2 437 218
Vlastné imanie a rezervy	-	-	-	-	-	260 187	260 187
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	22 369	22 369
Pasíva	42 845	80 294	475 495	980 465	862 704	277 971	2 719 774

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 31. DECEMBRU 2014 (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	54 239	60 001	30 001	-	-	-	144 241
Úvery poskytnuté klientom	21 349	61 318	265 965	1 308 680	235 771	42 838	1 935 921
Dlhové cenné papiere	2 008	2 560	3 253	266 853	201 138	-	475 812
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	83 859	83 859
Aktíva	77 596	123 879	299 219	1 575 533	436 909	126 697	2 639 833
Úsporné vklady klientov	38 912	68 048	461 330	962 239	829 075	223	2 359 827
Vlastné imanie a rezervy	-	-	-	-	-	257 259	257 259
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	22 747	22 747
Pasíva	38 912	68 048	461 330	962 239	829 075	280 229	2 639 833

Banka pri meraní úrokového rizika využíva VaR analýzu.

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené efektívne úrokové miery monetárnych finančných nástrojov:

EFEKTÍVNA ÚROKOVÁ MIERA (v %)	2015	2014
Aktíva		
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	-	-
Pohľadávky voči bankám	0,04	0,06
Úvery poskytnuté klientom	5,41	5,69
Cenné papiere určené na predaj	1,32	1,35
Cenné papiere držané do splatnosti	2,50	2,90
Pasíva		
Záväzky voči klientom	2,04	2,38

b) Devízové riziko

K 31. decembru 2015 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 1 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 2 tis. EUR). Na základe daných skutočností Banka nevykazuje k 31. decembru 2015 ani k 31. decembru 2014 významné devízové riziko.

(38) 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 želateľný 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.

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 odzrkadľuje 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. Očakávaná doba splatnosti finančného majetku a záväzkov Banky je v tabuľkách analyzovaná na základe diskontovanej hodnoty podľa súvahy. V prípade zostatkovej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov, boli tabuľky zostavené 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. Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku je v tabuľke analyzovaná na základe jej diskontovanej účtovnej hodnoty.

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2015 (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	19 070	-	-	-	-	-	19 070
Štátne dlhopisy určené na predaj, oceňované reálnou hodnotou	2 638	-	20 409	168 091	-	-	191 138
Hypotekárne záložné listy určené na predaj, oceňované reálnou hodnotou	-	142	2 128	46 043	10 524	-	58 837
Pohľadávky voči bankám	2 522	-	20 000	-	-	-	22 522
Štátne dlhopisy do splatnosti, oceňované v „amortised cost“	1 051	39 549	2 728	87 188	165 957	-	296 473
Hypotekárne záložné listy do splatnosti, oceňované v „amortised cost“	-	40	73	21 318	10 012	-	31 443
Stavebné úvery	6 210	12 740	55 020	178 359	30 254	1 486 ¹	284 069
Medziúvery	7 108	8 957	29 696	187 550	1 448 128	46 391 ¹	1 727 830
Spotrebiteľské úvery	297	236	1 095	6 024	1 708	-227 ¹	9 133
Ostatné úvery	14	28	117	300	17	-	476
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	165	-	-	-	-	264	429
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	39 075	61 692	131 266	694 873	1 666 600	48 063	2 641 569
Očakávaná doba splatnosti - diskontované peňažné toky	60 585	108 333	320 896	566 630	1 537 062	48 063	2 641 569

¹Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2015 (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	42 655	79 955	473 571	980 249	856 141	-	2 432 571
Ostatné záväzky voči klientom	4 231	-	-	-	-	416	4 647
Ostatné finančné záväzky	3 271	-	-	409	-	18	3 698
Úverové prísluby	18 618	8 583	14 782	8 520	3 560	-	54 063
Očakávaná doba splatnosti – diskontované peňažné toky	68 775	88 538	488 353	989 178	859 701	434	2 494 979

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2015 (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	155 217	2 078 800	25 844	77 568	112 452	-	2 449 881
Ostatné záväzky voči klientom	4 231	-	-	-	-	416	4 647
Ostatné finančné záväzky	3 271	-	-	409	-	18	3 698
Úverové prísluby	2 606	752	8 288	42 417	-	-	54 063
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	165 325	2 079 552	34 132	120 394	112 452	434	2 512 289

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2014 (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	358	-	-	-	-	-	358
Štátne dlhopisy určené na predaj, oceňované reálnou hodnotou	1 539	-	433	155 731	-	-	157 703
Hypotekárne záložné listy určené na predaj, oceňované reálnou hodnotou	-	144	101	36 261	22 452	-	58 958
Pohľadávky voči bankám	55 761	60 001	30 001	-	-	-	145 763
Štátne dlhopisy do splatnosti, oceňované v „amortised cost“	469	2 416	2 692	71 867	170 388	-	247 832
Hypotekárne záložné listy do splatnosti, oceňované v „amortised cost“	-	-	27	2 994	8 298	-	11 319
Stavebné úvery	8 470	13 834	60 140	212 580	38 353	-987 ¹	332 390
Medziúvery	37 563	11 147	36 110	201 097	1 300 528	10 569 ¹	1 597 014
Spotrebiteľské úvery	976	137	637	2 825	802	-20 ¹	5 357
Ostatné úvery	11	23	92	200	6	-	332
Akcie oceňované v obstará- vacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	478	-	-	-	-	828	1 306
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	105 625	87 702	130 233	683 555	1 540 827	10 539	2 558 481
Očakávaná doba splatnosti - diskontované peňažné toky	118 391	115 059	255 836	590 178	1 468 477	10 540	2 558 481

¹Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlišené poplatky a provízie

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2014 (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	38 803	67 899	459 777	966 731	823 416	-	2 356 626
Ostatné záväzky voči klientom	2 698	-	-	-	-	503	3 201
Ostatné finančné záväzky	3 872	-	-	742	-	120	4 734
Úverové prísluby	19 934	9 282	16 100	9 332	4 005	-	58 653
Očakávaná doba splatnosti – diskontované peňažné toky	65 307	77 181	475 877	976 805	827 421	623	2 423 214

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2014 (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	121 776	2 035 011	31 234	84 401	102 806	-	2 375 228
Ostatné záväzky voči klientom	2 698	-	-	-	-	503	3 201
Ostatné finančné záväzky	3 872	-	-	742	-	120	4 734
Úverové prísluby	5 012	770	7 884	44 987	-	-	58 653
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	133 358	2 035 781	39 118	130 130	102 806	623	2 441 816

(39) 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,
- 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 rizik.

Hlavnými cieľmi v oblasti riadenia úverového rizika sú:

- zmiernovanie úverového rizika v súlade s plnením 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 vykonávané činnosti 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:

- vymedzenie štátov a mien, zemepisných oblastí, hospodárskych odvetví a zmluvných strán, s ktorými je možné uzatvárať úverové obchody,
- pravidlá pre schvaľovanie úverových obchodov, ktoré obsahujú najmä:
 - skúmanie účelu uzatváraného obchodu,
 - analýzu ekonomickej situácie klienta pred uzatvorením obchodu a počas trvania obchodu,
 - 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:

- 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,
- zatriedovanie 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 druhu zabezpečenia úverov,
- 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 prieťahov,
- 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, telefonicknej, 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)	2015	2014
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	19 070	358
Štátne dlhopisy určené na predaj	191 138	157 703
Hypotekárne záložné listy určené na predaj	58 837	58 958
Pohľadávky voči bankám	22 522	145 763
Štátne dlhopisy držané do splatnosti	296 473	247 832
Hypotekárne záložné listy držané do splatnosti	31 443	11 319
Stavebné úvery	284 069	332 390
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	-	-
Medziúvery	1 727 830	1 597 014
Spotrebiteľské úvery	9 133	5 357
Ostatné úvery	476	332
Ostatné finančné aktíva	429	1 306
Úverové prísluby	54 063	58 653
Spolu	2 695 483	2 616 985

Okrem vyššie uvedených úverových príslubov Banka eviduje aj podmienené úverové prísluby – viď bod (36) poznámok.

h) Úverová kvalita finančných aktív

ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM PODĽA ZNEHODNOTENIA (v tis. EUR)	2015	2014
Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotenú	1 826 973	1 763 856
Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotenú	63 904	49 222
Úvery znehodnotenú	190 361	180 967
Úvery brutto spolu	2 081 238	1 994 045
Opravné položky k úverom	-59 730	-58 952
Úvery netto spolu	2 021 508	1 935 093

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. DECEMBRU 2015 (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	-	206 824	-	-	206 824
Banková záruka vrátane vinkulácie	1 825	5 585	16	-	7 426
Záložné právo na nehnuteľnosť	33 488	377 793	16	-	411 297
Ručiteľ, solidárne ručenie	105 475	216 512	191	80	322 258
Nezabezpečené	125 167	745 443	249	8 309	879 168
Spolu	265 955	1 552 157	472	8 389	1 826 973

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 31. DECEMBRU 2015 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	254 203	681 090	-	-	935 293
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	96	173 863	-	-	173 959
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	254 299	854 953	-	-	1 109 252
Spolu pohľadávka z úveru	265 955	1 552 157	472	8 389	1 826 973

* 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.

KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2014 (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	-	209 045	-	-	209 045
Banková záruka vrátane vinkulácie	1 912	5 579	10	-	7 501
Záložné právo na nehnuteľnosť	44 137	375 882	9	-	420 028
Ručiteľ, solidárne ručenie	144 246	229 252	229	-	373 727
Nezabezpečené	120 631	627 805	84	5 035	753 555
Spolu	310 926	1 447 563	332	5 035	1 763 856

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 31. DECEMBRU 2014 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	295 395	700 817	-	-	996 212
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	167	172 217	-	-	172 384
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	295 562	873 034	-	-	1 168 596
Spolu pohľadávka z úveru	310 926	1 447 563	332	5 035	1 763 856

* 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.

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

	2015		2014	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLSP	2 152	F2	7 723	F1
Bežné účty Tatrabanka	85	P2	598	P2
Bežné účty Poštová banka	182	-	2 483	-
Termínované vklady NBS vrát. PMR	19 057	* ¹	348	* ¹
Termínované vklady SLSP	-	-	50 001	F1
Termínované vklady Tatrabanka	101	P2	87	P2
Termínované vklady Sberbank	-	-	20 001	F3
Termínované vklady Sberbank ČR	20 000	-	20 000	-
Termínované vklady ČSOB ČR	-	-	10 000	P1
Termínované vklady VÚB	-	-	26 000	P2
Termínované vklady Primabanka	-	-	7 000	-
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia	2	* ²	1 870	* ²
Štátne dlhopisy – určené na predaj	191 138	A2	157 703	A2
Štátne dlhopisy – držané do splatnosti	296 473	A2	247 832	A2
Hypotekárne záložné listy – určené na predaj	58 837	-	58 958	-
Hypotekárne záložné listy – držané do splatnosti	31 443	-	11 319	-
Ostatné finančné aktíva	429	bez ratingu	1 306	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. 2015

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. DECEMBRU 2015 (v tis. EUR)	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	9 269	54 249	-	386	63 904
31 – 90 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
91 – 180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
181 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Spolu k 31. decembru 2014	9 269	54 249	-	386	63 904

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY BANKY K 31. DECEMBRU 2014 (v tis. EUR)	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	11 667	37 370	-	185	49 222
31 – 90 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
91 – 180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
181 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Spolu k 31. decembru 2014	11 667	37 370	-	185	49 222

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2015 (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	-	6 043	-	-	6 043
Banková záruka vrátane vinkulácie	53	23	-	-	76
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 478	12 590	-	-	14 068
Ručiteľ, solidárne ručenie	4 803	5 752	-	19	10 574
Nezabezpečené	2 935	29 841	-	367	33 143
Spolu	9 269	54 249	-	386	63 904

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 31. DECEMBRU 2015 (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	10 562	21 380	-	-	31 942
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	5 400	-	-	5 400
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	10 562	26 780	-	-	37 342
Spolu pohľadávka z úveru	9 269	54 249	-	386	63 904

* 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 2014 (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	-	5 434	-	-	5 434
Banková záruka vrátane vinkulácie	46	12	-	-	58
Záložné právo na nehnuteľnosť	2 066	12 183	-	-	14 249
Ručiteľ, solidárne ručenie	6 901	4 239	-	-	11 140
Nezabezpečené	2 653	15 503	-	185	18 341
Spolu	11 666	37 371	-	185	49 222

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 31. DECEMBRU 2014 (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	12 536	22 591	-	-	35 127
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	6	3 971	-	-	3 977
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	12 542	26 562	-	-	39 104
Spolu pohľadávka z úveru	11 666	37 371	-	185	49 222

* 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.

hc) Znehodnotené úvery

Omeškanie úverov je nasledovné:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY BANKY K 31. DECEMBRU 2015 (v tis. EUR)	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Do 30 dní po splatnosti	3 905	62 715	4	130	66 754
31 – 90 dní po splatnosti	2 893	27 319	-	154	30 366
91 – 180 dní po splatnosti	825	10 567	-	74	11 466
181 – 360 dní po splatnosti	613	12 144	-	80	12 837
Nad 360 dní po splatnosti	3 724	65 103	-	111	68 938
Spolu k 31. decembru 2015	11 960	177 848	4	549	190 361

* V kategórii Do 30 dní po splatnosti sú vykázané k 31. decembru 2015 znehodnotené úvery, pri ktorých bol identifikovaný objektívny dôkaz zníženia hodnoty úveru iný ako je omeškanie dlžníka so splácaním úveru.

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY BANKY K 31. DECEMBRU 2014 (v tis. EUR)	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Do 30 dní po splatnosti	4 675	61 657	-	42	66 374
31 – 90 dní po splatnosti	3 404	23 331	-	57	26 792
91 – 180 dní po splatnosti	964	12 576	-	67	13 607
181 – 360 dní po splatnosti	1 011	11 563	-	42	12 616
Nad 360 dní po splatnosti	3 283	58 284	-	11	61 578
Spolu k 31. decembru 2014	13 337	167 411	-	219	180 967

* V kategórii Do 30 dní po splatnosti sú vykázané k 31. decembru 2014 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. DECEMBRU 2015 (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	-	8 492	-	-	8 492
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	21	-	-	21
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 997	54 844	-	-	56 841
Ručiteľ, solidárne ručenie	6 742	27 207	-	7	33 956
Nezabezpečené	3 221	87 284	4	542	91 051
Spolu	11 960	177 848	4	549	190 361

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 31. DECEMBRU 2015 (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	13 068	80 757	-	-	93 825
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	11 945	-	-	11 945
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	13 068	92 702	-	-	105 770
Spolu pohľadávka z úveru	11 960	177 848	4	549	190 361

* 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.

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2014 (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	-	9 156	-	-	9 156
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	2	-	-	2
Záložné právo na nehnuteľnosť	2 298	55 272	-	-	57 570
Ručiteľ, solidárne ručenie	8 590	37 100	-	-	45 690
Nezabezpečené	2 449	65 881	-	219	68 549
Spolu	13 337	167 411	-	219	180 967

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 31. DECEMBRU 2014 (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	14 102	84 325	-	-	98 427
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	12 039	-	-	12 039
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	14 102	96 364	-	-	110 466
Spolu pohľadávka z úveru	13 337	167 411	-	219	180 967

* 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.

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.

Pravdepodobnosti zlyhania pre jednotlivé skupiny úverov	Pravdepodobnosť zlyhania		Priemerná výška straty plynúcej zo zlyhania	
	2015	2014	2015	2014
Skupina 1	0,04%	0,03%	21,29%	24,95%
Skupina 2	1,15%	1,05%	21,13%	24,76%
Skupina 3	0,68%	0,70%	19,09%	22,40%
Skupina 4	0,97%	1,55%	28,99%	25,17%
Skupina 5	0,18%	0,23%	28,35%	30,58%
Skupina 6	0,71%	0,98%	25,06%	28,03%
Skupina 7	4,45%	4,94%	24,56%	25,82%
Skupina 8	2,00%	2,68%	21,38%	25,07%
Skupina 9	43,97%	39,13%	22,16%	26,05%
Skupina 10	100,00%	100,00%	51,77%	53,41%
Skupina 11	0,03%	0,03%	60,00%	60,00%
Skupina 12	2,25%	2,25%	60,00%	60,00%

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 198 246 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 200 295 tis. EUR) a je primárne tvorený základným imaním, fondami tvorenými zo zisku a nerozdeleným ziskom minulých období. Tieto položky sú znižované o nehmotný majetok. Kapitál taktiež obsahuje oceňovací rozdiel z precenenia cenných papierov určených na predaj v súlade s Opatrením NBS, ktorým sa ustanovujú národné voľby pre inštitúcie podľa osobitného predpisu v kontexte Nariadenia EÚ č.575/2013.

ZLOŽENIE KAPITÁLU (v tis. EUR)	2015	2014
Vlastný kapitál Tier I, z toho:	198 246	200 295
Splatené základné imanie	66 500	66 500
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	41 758	41 758
Nerozdelený zisk minulých rokov	103 848	106 262
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	5 080	3 412
Čistá účtovná hodnota nehmotného majetku	-18 940	-17 637
Dodatočný kapitál Tier I	-	-
Spolu	198 246	200 295

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 zložitost bankových činností, ktoré vykonáva. Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu je súčasťou systému riadenia rizík. Jeho základným cieľom je zlepšovanie spojenia medzi rizikovým profilom, systémom riadenia, zmierňovaním 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 regulátorneho 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 vývoju a výšku očakávaného zisku.

Banka k 31. decembru 2015 a k 31. decembru 2014 splňa regulatórnu požiadavku na kapitálovú primeranosť. Zákonná požiadavka na úroveň primeranosti vlastných zdrojov je min. 10,5 % (pričom 2,5% predstavuje požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu). Od 31. decembra 2014 musí Banka zároveň plniť limit pre primeranosť kapitálu Tier I (min. 6%+2,5%) a primeranosť vlastného kapitálu Tier I (min. 4,5%+2,5%). Primeranosť vlastných zdrojov Banky k 31. decembru 2015 dosiahla hodnotu 12,76 % (k 31. decembru 2014: 13,05 %). Primeranosť kapitálu Tier I a vlastného kapitálu Tier I Banky k 31. decembru 2015 dosiahla hodnotu 12,76 % (k 31. decembru 2014: 13,05 %). Banka dodržala k 31. decembru 2015 všetky limity pre kapitálové primeranosť.

Od 1. augusta 2014 je Banka v zmysle Zákona č.483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov, povinná udržiavať vankúš na zachovanie kapitálu vo výške 1,5% celkovej rizikovej expozície. Od 1. októbra 2014 je výška upravená na 2,5%. Vankúš je vo forme vlastného kapitálu Tier 1. Spolu so základnou požiadavkou na celkový podiel kapitálu vo výške 8%,

tak zákonný limit predstavuje hodnotu 10,5%. Banka túto požiadavku k 31. decembru 2015 dodržala a zároveň ju zohľadnila aj v strednodobom pláne pre roky 2016 až 2020.

(40) 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:

- tržová 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. decembru 2015 v porovnaní s 31. decembrom 2014 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 tržová 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. decembru 2015 bola 2,63 % p. a. (k 31. decembru 2014: 2,85 % p. a.) a použitá priemerná diskontná sadzba úsporných vkladov k 31. decembru 2015 bola 0,76 % p. a. (k 31. decembru 2014: 0,89 % p. a.).

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 zistiteľné 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 tržovú 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.

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

Po 31. decembri 2015 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.