




Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná zvierka k 31. marcu 2011
zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre
finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Deň zostavenia účtovnej zvierky	Podpisový záznam členov štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
21. apríla 2011	 Ing. Imrich Béreš predseda predstavenstva	 Ing. Vladimír Stejskal, PhD. riaditeľ ekonomického úseku	 Ing. Peter Tóth vedúci odboru účtovníctva

Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.

**Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2011
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. marcu 2011 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	31. marec 2011	31. december 2010
AKTÍVA			
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	7	5 501	444
Cenné papiere určené na predaj – štátne dlhopisy	8	80 974	83 193
Pohľadávky voči bankám	9	145 575	95 149
Cenné papiere držané do splatnosti	10	163 918	137 516
Úvery poskytnuté klientom	11	1 730 042	1 735 978
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	12	2 977	2 977
Cenné papiere určené na predaj – akcie	8	149	149
Dlhodobý hmotný majetok	13	27 767	28 337
Investície v nehnuteľnostiach	14	1 409	1 136
Dlhodobý nehmotný majetok	15	11 482	11 759
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		2 156	2 303
Odložená daňová pohľadávka	16	13 589	12 875
Ostatné finančné aktíva	17	2 721	2 171
Ostatné nefinančné aktíva	18	10 990	10 751
AKTÍVA SPOLU		2 199 250	2 124 738
PASÍVA			
Závazky voči bankám		-	2 301
Závazky z emitovaných dlhopisov	19	33 866	33 450
Úsporné vklady klientov	20	1 860 528	1 801 733
Ostatné záväzky voči klientom	21	7 079	4 415
Rezervy	22	13 039	12 511
Ostatné finančné záväzky	23	4 248	5 350
Ostatné nefinančné záväzky	24	20 367	11 983
Cudzie zdroje		1 939 127	1 871 743
Základné imanie		66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 485	19 485
Ostatné fondy		22 278	22 278
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj		1 289	1 878
Nerozdelený zisk z minulých rokov		142 854	113 499
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		7 717	29 355
Vlastné imanie	25	260 123	252 995
PASÍVA SPOLU		2 199 250	2 124 738

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 48 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. marca 2011 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	jan – mar 2011	jan – mar 2010
Úrokové výnosy	26	29 380	28 578
Úrokové náklady	26	-13 011	-12 581
Čisté úrokové výnosy		16 369	15 997
Výnosy z poplatkov a provízií	27	6 536	6 111
Náklady na poplatky a provízie	27	-314	-122
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		6 222	5 989
Nakupované služby a podobné náklady	28	-4 308	-3 874
Personálne náklady	29	-3 976	-2 893
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-963	-972
Ostatné prevádzkové náklady	30	-1 154	-837
Ostatné prevádzkové výnosy	31	163	121
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		12 353	13 531
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	32	-2 179	-3 939
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	33	-394	-501
Zisk pred zdanením		9 780	9 091
Daň z príjmov	34	-2 063	-1 938
Zisk po zdanení		7 717	7 153

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. marca 2011 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	jan – mar 2011	jan – mar 2010
Zisk po zdanení		7 717	7 153
Iný súhrnný zisk:			
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj, po odpočítaní odloženej dane 138 tis. EUR (2010: 195 tis. EUR)	16	-589	830
Iný súhrnný zisk spolu		-589	830
Súhrnný zisk spolu		7 128	7 983

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 48 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 31. marca 2011 (v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ	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 2010	66 500	19 485	22 283	1 386	115 315	28 104	253 073
Zisk po zdanení za prvý štvrťrok 2010	-	-	-	-	-	7 153	7 153
Iný súhrnný zisk za prvý štvrťrok 2010	-	-	-	830	-	-	830
<i>Súhrnný zisk spolu za prvý štvrťrok 20110</i>	-	-	-	830	-	7 153	7 983
Prevod zisku roka 2009	-	-	-	-	28 104	-28 104	-
31. marec 2010	66 500	19 485	22 283	2 216	143 419	7 153	261 056
1. január 2011	66 500	19 485	22 278	1 878	113 499	29 355	252 995
Zisk po zdanení za prvý štvrťrok 2011	-	-	-	-	-	7 717	7 717
Iný súhrnný zisk za prvý štvrťrok 2011	-	-	-	-589	-	-	-589
<i>Súhrnný zisk spolu za prvý štvrťrok 2011</i>	-	-	-	-589	-	7 717	7 128
Prevod zisku roka 2010	-	-	-	-	29 355	-29 355	-
31. marec 2011	66 500	19 485	22 278	1 289	142 854	7 717	260 123

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 48 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 31. marca 2011 (v tis.EUR)

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	Bod poznámok	jan – mar 2011	jan – mar 2010
Prijaté úroky		27 410	25 902
Zaplatené úroky		-12 092	-11 242
Prijaté poplatky a provízie*		23 591	21 293
Platené poplatky a provízie*		-3 927	-3 399
Platby zamestnancom a dodávateľom		-7 947	-8 806
Ostatné výdavky		-1 130	-956
Príjmy z už odpísaných pohľadávok		1	1
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-2 492	-3 399
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		23 414	19 394
Zníženie prevádzkových aktív		7 689	4 500
Nárast zákonne stanoveného limitu účtu povinných minimálnych rezerv v NBS		-3	-
Pokles úverov klientom		7 671	3 653
Pokles ostatných aktív		397	1 232
Nárast časového rozlíšenia aktív		-376	-385
Zvýšenie prevádzkových pasív		55 991	42 594
Nárast záväzkov voči klientom		60 864	51 484
Nárast/pokles stavu pôžičiek od iných bánk		2 074	-2 300
Pokles ostatných záväzkov		-6 931	-6 563
Pokles časového rozlíšenia pasív		-16	-27
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		63 680	66 488
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		-390	-177
Výdavky na nákup finančných investícií držaných do splatnosti		-26 893	-51 736
Nárast pohľadávok voči bankám nad 3 mesiace		-25 000	-44 973
Zvýšenie základného imania dcérskej spoločností		-	-130
Peňažné toky z investičnej činnosti		-52 283	-97 016
PEŇAŽNÉ TOKY NETTO		34 811	-30 528
Počiatkový stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		91 173	108 721
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	35	125 984	78 193
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		34 811	-30 528

*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 48 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke

(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.

Evidenčný počet zamestnancov Banky k 31. marcu 2011 je 390, z toho 53 vedúcich zamestnancov (k 31. decembru 2010: 387 zamestnancov, z toho 53 vedúcich zamestnancov).

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).

Banka taktiež zostavuje konsolidovanú účtovnú závierku, ktorá zahŕňa účtovnú závierku Banky a jej dcérskych spoločností a je vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (ďalej len IFRS) v znení schválenom Európskou úniou. V konsolidovanej účtovnej závierke sú dcérske spoločnosti (t. j. spoločnosti, v ktorých Banka vlastní priamo alebo nepriamo viac ako 50 % hlasovacích práv, prípadne ktorých finančné a prevádzkové zábery je oprávnená inak kontrolovať) konsolidované úplnou metódou. Uvedená konsolidovaná účtovná závierka je k dispozícii v sídle Banky.

Konsolidovaná ako aj individuálna účtovná závierka Banky za rok 2010 bola schválená valným zhromaždením 8. apríla 2011.

(2) VÝCHODISKÁ NA PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

a) Spôsob a dôvod zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka 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 závierka Banky bola zostavená za účelom jej predloženia akcionárom Banky, Národnej banke Slovenska, Ministerstvu financií SR a Burze cenných papierov v Bratislave.

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

Účtovná závierka je zostavená v eurách (EUR) s presnosťou na tisíce EUR a nie je konsolidovaná.

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. Podľa § 17a, ods. (1) zákona o účtovníctve zostavuje Banka individuálnu účtovnú závierku v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem v znení neskorších predpisov.

Predstavenstvo Banky môže akcionárom navrhnúť zmenu účtovnej 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.

b) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Banka aplikovala po prvýkrát v roku 2011

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

Novela IFRIC 9, Prehodnotenie vložených derivátov a novela štandardu IAS 39 – Finančné nástroje: účtovanie a oceňovanie (účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce po 1. júli 2009, t. j. od 1. januára 2010). Podľa novely musia byť všetky vložené deriváty pri reklasifikácii finančných aktív z kategórie v reálnej hodnote vykazanej do zisku alebo straty, posúdené a v prípade potreby zaúčtované v účtovnej závierke oddelene. Platí, že ak účtovná jednotka nie je schopná samostatne oceniť vložený derivát, ktorý by musel byť pri reklasifikácii hybridnej zmluvy z kategórie v reálnej hodnote vykazanej do zisku alebo straty oddelený, nie je takáto reklasifikácia povolená. Za takýchto okolností je hybridná zmluva ďalej vedená v kategórii v reálnej hodnote vykazanej do zisku alebo straty. Táto novela bola schválená Európskou úniou 30. novembra 2009.

Novela IFRS 1, Prvá aplikácia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (účinná od 1. januára 2010 alebo neskôr). Táto novela sa týka možnosti uplatniť výnimku z všeobecných pravidiel IFRS pri prvotnom prechode podniku na IFRS, a to v oblasti prenájmu, ťažobného priemyslu a záväzkov z likvidácie a rekvizície. Táto novela bola schválená Európskou úniou 23. júna 2010

Novela IFRS 2, Platba na základe podielov (účinná od 1. januára 2010 alebo neskôr). Táto novela objasňuje vykazovanie na úrovni dcérskych spoločností, ktorých prijaté služby čiastočne alebo úplne hradí materská spoločnosť či iná spoločnosť v skupine. Táto novela do IFRS 2 tiež zapracováva úpravu už skôr obsiahnutú v IFRIC 8 a IFRIC 11, čím zároveň tieto dve interpretácie ruší. Táto novela bola schválená Európskou úniou 23. marca 2010.

Zlepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (vydané v apríli 2009; novely IFRS 2, IAS 38, IFRIC 9 a IFRIC 16 sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. júla 2009 alebo po tomto dátume; novely IFRS 5, IFRS 8, IAS 1, IAS 7, IAS 17, IAS 36 a IAS 39 sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2010 alebo po tomto dátume). Zlepšenia pozostávajú z kombinácie podstatných zmien a vysvetlení v nasledujúcich štandardoch a interpretáciách: vysvetlenie, že akvizície spoločností pod spoločnou kontrolou a založenie spoločného podniku nespádajú pod IFRS 2; vysvetlenie požiadaviek pre zverejňovanie stanovené v IFRS 5 a v iných štandardoch pre dlhodobý majetok zatriedený ako určený na predaj (alebo skupín určených na predaj) alebo ako ukončované činnosti; upresnenie, že požiadavka na vykazovanie celkovej hodnoty majetku a záväzkov za každý vykazovaný segment podľa IFRS 8 sa uplatňuje len ak sú tieto údaje pravidelne poskytované vedeniu zodpovednému za rozhodovanie o alokovaní zdrojov; novela IAS 1 umožňujúca zatriedenie určitých záväzkov uhrádzaných vlastnými akciami alebo obchodnými podielmi spoločnosti ako dlhodobé; zmena v IAS 7, že len tie výdavky, ktoré splnia kritériá na vykázanie ako majetok, je možné klasifikovať ako investičné činnosti; umožnenie klasifikácie určitých dlhodobých zmlúv o nájme pozemkov ako finančný lízing podľa IAS 17 aj bez toho, aby bolo vlastníctvo pozemkov prevedené na konci doby nájmu; poskytnutie ďalšieho usmernenia k IAS 18 ohľadom určovania, či spoločnosť koná sama za seba alebo ako sprostredkovateľ; vysvetlenie v IAS 36, že jednotky generujúce peňažné toky by nemali byť väčšie ako prevádzkové segmenty pred agregáciou; novela IAS 38 týkajúca sa určenia reálnej hodnoty (fair value) nehmotného majetku získaného podnikovou kombináciou; novela IAS 39 (i) o tom, že IAS 39 sa aplikuje aj na opčné zmluvy, ktoré môžu viesť k podnikovým kombináciám, (ii) vysvetľujúca, v ktorom období je potrebné reklasifikovať zisky a straty plynúce z nástrojov zabezpečujúcich peňažné toky, a to z vlastného imania do zisku alebo straty, (iii) o stanovení, že právo na predčasné splatenie má blízky vzťah k hostiteľskému finančnému nástroju, ak pri jeho uplatnení dlžník nahradí hospodársku stratu veriteľovi; novela IFRIC 9 určuje, že vnorené deriváty v zmluvách získaných v transakciách pod spoločnou kontrolou a pri založení spoločného podniku nespádajú pod IFRIC 9; a odstránenie obmedzenia v IFRIC 16, že zaisťovacie nástroje by nemali byť držané zahraničnou prevádzkou, ak je sama predmetom zaistenia. Novely nemajú významný dopad na účtovnú

závierku Banky. Tieto novely boli schválené Európskou úniou 23. marca 2010.

Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a americká Rada pre štandardy finančného účtovníctva (FASB) dokončili 28. septembra 2010 prvú fázu spoločného projektu zostavenia zdokonaleného koncepčného rámca pre IFRS a americké všeobecne uznávané účtovné postupy (US GAAP). Práca na projekte koncepčného rámca prebieha v niekoľkých fázach a po dokončení jednotlivých kapitol budú nahradené príslušné odstavce v Koncepčnom rámci pre zostavenie a predkladanie účtovnej závierky, publikovanom v roku 1989. Cieľom tohto projektu je vytvoriť pevný základ pre budúce účtovné štandardy, ktoré sa opierajú o vnútorne konzistentné a medzinárodne zladené zásady. Zatiaľ boli zverejnené kapitoly 1 – Cieľ účtovného výkazníctva a kapitola 3 – Kvalitatívne charakteristiky užitočných finančných informácií. Jednotlivé kapitoly sú účinné od dátumu vydania.

Novela IAS 24, Zverejňovanie o spriaznených osobách (účinná od 1. januára 2011 alebo neskôr). Táto novela zavádza čiastočnú výnimku z požiadavkov na zverejňovanie informácií v účtovných závierkach subjektov, v ktorých uplatňuje určitý vplyv štát a ďalej obsahuje upravenú definíciu spriaznenej strany. Táto novela bola schválená Európskou úniou 19. júla 2010.

Novela IAS 32, Finančné nástroje: prezentácia (účinná od 1. februára 2010 alebo neskôr). Táto novela mení spôsob účtovania práva akcionárov proporcionálne sa podieľať na zvýšení základného imania akciovej spoločnosti, ak je toto zvýšenie vyjadrené v nej ako funkčnej mene emitenta. Pred uvedenou novelou bolo potrebné uvedené práva účtovať ako finančné deriváty. Táto novela bola schválená Európskou úniou 23. decembra 2009.

Úprava IFRS 1, Prvá aplikácia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (účinná od 1. júla 2010 alebo neskôr). Táto úprava má názov Obmedzená výnimka zo zverejňovania porovnávacích informácií požadovaných štandardom IFRS 7 pre subjekty, ktoré zostavujú svoju prvú účtovnú závierku podľa IFRS. Podľa tejto úpravy sa na subjekty, ktoré IFRS použijú po prvýkrát, vzťahuje pri zverejňovaní údajov za porovnávacie obdobie podľa požiadaviek úprav štandardu IFRS 7, rovnaká výnimka, ako na subjekty, ktoré už IFRS používali v minulosti. Táto úprava bola schválená Európskou úniou 30. júna 2010.

Zlepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (vydané v máji 2010 a účinné od 1. januára 2011). Zlepšenia pozostávajú z kombinácie podstatných zmien a vysvetlení v nasledujúcich štandardoch a interpretáciách: IFRS 1 bola novelizovaná tak, že (i) umožňuje použiť ako obstarávaciu cenu hodnotu dlhodobého hmotného alebo nehmotného majetku stanovenú podľa predchádzajúcich účtovných štandardov, ak bol tento majetok v minulosti používaný v prevádzke, ktorá podliehala cenovej regulácii, (ii) umožňuje použiť ako obstarávaciu cenu udalosťou vyvolané precenenie položky dlhodobého hmotného majetku aj v prípade, že k preceneniu došlo počas obdobia pokrytého prvou účtovnou závierkou zostavenou podľa

IFRS a (iii) vyžaduje, aby účtovná jednotka, ktorá zostavuje IFRS účtovnú závierku po prvýkrát, vysvetlila zmeny v postupoch účtovania alebo vo využití výnimiek v IFRS 1, ak k nim došlo medzi zostavením priebežnej účtovnej závierky a zostavením prvej úplnej IFRS účtovnej závierky; IFRS 3 bol zmenený tak, že (i) vyžaduje ocenenie v reálnej hodnote (ak nie je inými IFRS štandardmi požadovaný iný spôsob ocenenia) podielu minoritných akcionárov, ktorý nepredstavuje súčasný vlastnícky podiel, alebo ktorý nedáva právo na proporcionálnu časť vlastného imania v prípade likvidácie, (ii) poskytuje usmernenie ohľadne účtovania platobných dohôd na základe nástrojov vlastného imania, ak tieto platobné dohody obstaranej spoločnosti neboli v rámci podnikovej kombinácie nahradené alebo boli dobrovoľne nahradené inými dohodami a (iii) upresňuje, že podmienené platby vyplývajúce z podnikových kombinácií, ktoré sa uskutočnili pred dátumom účinnosti novelizovaného IFRS 3 (vydaný v januári 2008), budú účtované podľa pravidiel v predchádzajúcej verzii IFRS 3; IFRS 7 bol zmenený s cieľom objasniť určité požiadavky na zverejnenie, najmä (i) doplnením explicitného zdôraznenia interakcie medzi kvalitatívnymi a kvantitatívnymi zverejneniami ohľadne druhu a rozsahu finančných rizík (ii) odstránením povinnosti zverejnenia účtovnej hodnoty majetku s dohodnutými zmenenými zmluvnými podmienkami, ktorý by inak bol po splatnosti alebo znehodnotený, (iii) nahradením požiadavky na zverejnenie reálnej hodnoty zabezpečenia pohľadávok všeobecnejším zverejnením jeho finančného dopadu a (iv) upresnením, že účtovná jednotka by mala zverejniť realizované zabezpečenie pohľadávky, ktoré vlastní k súvahovému dňu a nie sumu zo zabezpečenia obdržanú počas účtovného obdobia; IAS 1 bol zmenený, aby upresnil, že výkaz zmien vo vlastnom imaní obsahuje zisk alebo stratu za obdobie, ostatný súhrnný zisk a celkový súhrnný zisk a transakcie s vlastníckimi, a že analýza ostatného súhrnného zisku podľa položiek môže byť zverejnená v prílohe účtovnej závierky; IAS 27 bol zmenený, aby objasnil prechodné ustanovenia k novelám IAS 21, 28 a 31, ktoré boli vyvolané novelou IAS 27 (vydanou v januári 2008); IAS 34 bol zmenený tak, že boli doplnené dodatočné príklady významných udalostí a transakcií, ktoré si vyžadujú zverejnenie v skrátenej priebežnej účtovnej závierke, vrátane transferov medzi úrovňami v hierarchii reálnych hodnôt, zmien v klasifikácii finančného majetku alebo zmien v hospodárskom alebo ekonomickom prostredí, ktoré ovplyvňujú reálnu hodnotu finančného majetku účtovnej jednotky; a IFRIC 13 bol zmenený s cieľom objasniť stanovenie reálnej hodnoty bodov pripísaných zákazníkom. Banka neočakáva že tieto zmeny budú mať významný dopad na účtovnú závierku. Tieto zlepšenia boli schválené Európskou úniou 18. februára 2011.

IFRIC 19, Vyrovnanie finančného záväzku nástrojmi vlastného imania (účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. júla 2010 alebo neskôr). Táto interpretácia upresňuje požiadavky IFRS, ak účtovná jednotka uhradí záväzok vlastnými akciami, pričom požaduje oceniť vydané akcie ich reálnou hodnotou. Táto interpretácia bola schválená Európskou úniou 23. júla 2010.

Novela IFRIC 14, Zálohy na minimálne príspevky do dôchodkového plánu – (účinná pre ročné účtovné obdobie

začínajúce 1. januára 2011 alebo neskôr). Táto novela bude mať len obmedzený dopad, pretože sa týka len tých spoločností, ktoré majú stanovenú minimálnu hranicu príspevku do dôchodkového plánu s vopred stanoveným dôchodkovým plnením. Odstraňuje neúmyselne spôsobené dôsledky IFRIC 14, ktorý sa týka dobrovoľne predplatených príspevkov so stanovenou minimálnou hranicou. Táto interpretácia bola schválená Európskou úniou dňa 19. júla 2010. IFRIC 14 nie je relevantný pre činnosť Banky.

c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 31. marci 2011, a ktoré Banka neaplikovala

Žiadny z nižšie uvedených štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nebol pri zostavovaní účtovnej závierky k 31. marcu 2011 dobrovoľne aplikovaný pred dátumom jeho účinnosti:

IFRS 9, Finančné nástroje, časť 1: Klasifikácia a Oceňovanie (účinný od 1. januára 2013). IFRS 9 bol vydaný v novembri 2009 a nahrádza časti IAS 39, ktoré upravujú klasifikáciu a oceňovanie finančného majetku. Následná novela IFRS 9 v októbri 2010 upravuje klasifikáciu a oceňovanie finančných záväzkov. Základné charakteristiky štandardu sú:

- Finančný majetok bude klasifikovaný do dvoch kategórií na účely ocenenia: majetok oceňovaný reálnou hodnotou a majetok oceňovaný v amortizovanej hodnote metódou efektívnej úrokovej miery. Klasifikácia bude musieť byť uskutočnená v čase obstarania finančného majetku a závisí od obchodného modelu pre riadenie finančných nástrojov a charakteristik zmluvných peňažných tokov daného finančného majetku.
- Finančný majetok bude oceňovaný v amortizovanej hodnote metódou efektívnej úrokovej miery len ak pôjde o dlhový finančný nástroj a zároveň (i) cieľom obchodného modelu účtovnej jednotky je vlastniť tento majetok za účelom zinkasovania jeho zmluvných peňažných tokov a (ii) zmluvné peňažné toky predstavujú len platby istiny a úrokov (t. j. finančný nástroj má len základné úverové charakteristiky). Všetky ostatné dlhové nástroje budú oceňované v reálnej hodnote, pričom výsledok preceňovania ovplyvní zisk alebo stratu.
- Akcie a obchodné podiely budú oceňované v reálnej hodnote. Akcie držané na obchodovanie budú preceňované s vplyvom na zisk alebo stratu. Účtovná jednotka sa bude môcť jednorazovo a neodvolateľne v čase obstarania rozhodnúť pre preceňovanie ostatných akcií a obchodných podielov (i) s vplyvom na zisk alebo stratu alebo (ii) s vplyvom na ostatný súhrnný zisk alebo stratu. Reklasifikácia alebo recyklovanie preceňovania do zisku alebo straty v čase predaja alebo zníženia hodnoty nebude možná. Uvedené rozhodnutie o klasifikácii bude možné uskutočniť samostatne pre každú obstaranú investíciu do akcií alebo obchodných podielov. Dividendy budú vykázané s vplyvom na zisk alebo stratu v prípade, že predstavujú výnos z investície a nie vrátenie investície.
- Väčšina požiadaviek štandardu IAS 39 na klasifikáciu a oceňovanie finančných záväzkov bola prenesená bez zmeny do štandardu IFRS 9. Hlavnou zmenou bude povinnosť účtovnej jednotky vykázat efekty zmien vlastného úverového rizika finančných záväzkov

ocenených v reálnej hodnote, ktorej zmena je vykázaná vo výkaze ziskov a strát, v inom súhrnnom zisku.

Momentálne sa posudzuje vplyv nového štandardu na účtovnú závierku, a zároveň sa očakáva, že vplyv tohto štandardu na účtovnú závierku, môže byť významný. IFRS 9 zatiaľ nebol schválený Európskou úniou.

Úprava IFRS 7 Finančné nástroje: zverejňovanie – prevody finančných aktív (účinná od 1. júla 2011 alebo neskôr). Úprava štandardu rozširuje požiadavky na zverejňovanie informácií o transakciách, ktorých súčasťou je prevod finančných aktív. Tieto úpravy by mali viac spriehľadniť riziká, ktorým je účtovná jednotka vystavená v prípade transakcií, ktorými sa prevádza finančné aktívum, ale prevodca si zachováva určitú mieru pretrvávajúcej angažovanosti spojenej s týmto aktívom. Úprava ďalej zavádza definíciu prevodu a pretrvávajúcej účasti pre účely zverejňovania. Táto úprava štandardu zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

Úprava štandardu IAS 12, Dane z príjmov (účinná od 1. januára 2012). Uvedený štandard požaduje, aby účtovná jednotka vykazovala odloženú daň pri majetku v závislosti od skutočnosti, či sa očakáva vysporiadanie účtovnej hodnoty majetku predajom alebo používaním, čo môže byť zložité v prípadoch, keď je majetok oceňovaný reálnou hodnotou podľa IAS 40, Investície v nehnuteľnostiach. Táto úprava štandardu poskytuje praktické riešenie uvedeného problému, a to stanovením predpokladu, že účtovná hodnota majetku sa za normálnych okolností vysporiada predajom. Táto úprava štandardu zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

Úprava IFRS 1, Zrušenie pevného dátumu pre prvoužívateľov IFRS (účinná od 1. júla 2011 alebo neskôr). Úprava prináša účtovným jednotkám, ktoré používajú IFRS po prvýkrát, nasledujúce úľavy:

- dátum „1. januára 2004“ t.j. dátum prospektívneho uplatnenia odúčtovania finančných aktív a záväzkov, nahrádza „dátum prechodu na IFRS“ tak, aby účtovné jednotky pri prvom prijatí IFRS nemuseli uplatniť požiadavky odúčtovania podľa štandardu IAS 39 retrospektívne od skoršieho dátumu,
- účtovné jednotky nemusia pri prvom prijatí IFRS prepočítavať oceňovacie rozdiely vzniknuté pri prvom zaúčtovaní, pokiaľ k transakcii došlo pred dátumom prechodu na IFRS.

Táto úprava štandardu zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

Úprava IFRS 1, Vysoká hyperinflácia (účinná od 1. júla 2011 alebo neskôr). Táto úprava obsahuje postupy pre účtovné jednotky prekonávajúce vysokú hyperinfláciu, ktoré sa buď vracajú k zostavovaniu účtovnej závierky v súlade s požiadavkami IFRS, alebo zostavujú účtovnú závierku v súlade s požiadavkami IFRS po prvýkrát. Táto úprava štandardu zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

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

(3) DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

a) Vykazovanie podľa segmentov

Prevádzkový segment je komponentom účtovnej jednotky:

- ktorý sa zaoberá podnikateľskými aktivitami, na základe ktorých môžu vzniknúť výnosy a náklady (vrátane medzi-segmentových),
- ktorého prevádzkové výnosy pravidelne preveruje vedúci jednotky s rozhodujúcou právomocou s cieľom rozhodovať o prostriedkoch, ktoré sa majú segmentu prideliť a posudzovať jeho výkonnosť, a
- pre ktorý sú dostupné samostatné finančné informácie.

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

b) 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.

c) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Banka pre potreby zostavenia výkazu peňažných tokov 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.

d) 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.

e) Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska

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

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

Poskytnuté úvery a pohľadávky sú finančným majetkom bez povahy derivátu s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu okrem tých:

- ktoré má Banka v úmysle predať okamžite alebo v blízkej dobe a tých, ktoré Banka pri prvotnom vykázaní klasifikuje ako aktíva ocenené v reálnej hodnote, ktorej zmena je vykázaná vo výkaze ziskov a strát,
- ktoré Banka pri prvotnom vykázaní klasifikuje ako určené na predaj, alebo
- pri ktorých ich vlastník nemusí získať celú výšku svojej začiatkovej investície z iného dôvodu ako je zníženie úverovej 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 Banka 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 straty² majú dopad na odhadované budúce peňažné toky z úverov a môžu byť spoľahlivo odhadnuté.

¹ v angličtine „amortised cost“
² z anglického „loss event“

Hlavným faktorom indikujúcim znehodnotenie tohto finančného majetku je omeškanie so splátkami, najmä doba omeškania s plnením záväzku zo strany dlžníka voči Banke dlhšia než 30 dní. Pri samotnom stanovovaní výšky znehodnotenia sú okrem doby omeškania zohľadňované nasledovné faktory:

- očakávaná výnosnosť z realizácie zabezpečenia,
- pravdepodobnosť, že dôjde k vymáhaniu,
- očakávaná doba do ukončenia vymáhania,
- pôvodná úroková sadzba.

Opravná položka na straty zo zníženia hodnoty sa vytvorí, ak existuje objektívny dôkaz, že Banka nebude schopná získať späť všetky dlžné sumy v pôvodne dohodnutých termínoch splátok. Výška opravnej položky predstavuje rozdiel medzi účtovnou hodnotou a realizovateľnou sumou, ktorá je súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov vrátane súm vymožitelných zo záruk a prijatých zabezpečení, diskontovanou na základe pôvodnej efektívnej úrokovej sadzby úveru pri jeho vzniku.

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 poskytnuté fyzickým osobám so schválenou úverovou čiastkou jednotlivého úveru vyššou ako 170 tis. EUR a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám s cieľovou sumou vyššou ako 170 tis. EUR poskytnutých zo zdrojov fondu stavebného sporenia,
- stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám so schválenou úverovou čiastkou jednotlivého úveru vyššou ako 250 tis. EUR a medziúvery poskytnuté právnickým osobám s cieľovou sumou vyššou ako 500 tis. EUR poskytnutých zo zdrojov fondu stavebného sporenia.

Individuálne opravné položky vychádzajú z analýzy úverového rizika a finančnej situácie každého konkrétneho dlžníka.

K ostatným úverom tvorí Banka paušalizovanú opravnú položku. Paušalizovaná 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, Banka pristupuje k postúpeniu takýchto pohľadávok.

Banka odpíše pohľadávku po uskutočnení všetkých krokov spojených s jej vymáhaním, ak sa dlžnú čiastku od klienta nepodarí vymôcť, a ktorej vymáhanie by bolo už neefektívne. Pohľadávku 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 zaúčtuje vo výkaze ziskov a strát v položke

Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia.

g) Cenné papiere

Banka eviduje cenné papiere podľa zámeru, s ktorým boli obstarané v zmysle jej 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 určitelnými 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.

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 účtované 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 splňa stanovené podmienky, pričom:

- (i) previedla v podstate všetky riziká a výhody vlastníctva majetku alebo
- (ii) nepreviedla, ani si neopnechala v podstate všetky riziká a výhody vlastníctva, ale neopnechala si kontrolu.

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

Novela IFRS 7- Finančné nástroje: zverejňovanie, ktorú vydala rada IASB 5. marca 2009, zaviedla trojstupňovú hierarchiu, ktorá odráža význam vstupov použitých pri určovaní reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré sú oceňované v reálnej hodnote. Táto hierarchia má nasledovné tri úrovne:

1. úroveň: ocenenie kótovanou (neupravenou) cenou zistenou 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).

h) Vzájomné započítavanie finančného majetku a finančných záväzkov

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

i) Majetkové účasti v dcérskych podnikoch

Dcérske spoločnosti, v ktorých má Banka rozhodujúci vplyv, sú ocenené v tejto individuálnej účtovnej závierke obstarávacími cenami. Prípadné zníženie ich hodnoty pod obstarávaciu cenu sa vyjadruje prostredníctvom opravnej položky. Opravné položky by boli tvorené na základe metódy súčasnej hodnoty odhadovaných budúcich peňažných príjmov.

j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý majetok, ktorý predstavuje hmotný a nehmotný majetok, sa oceňuje obstarávacou cenou zníženou o opravy 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.

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
Hmotný majetok:	
budovy, stavby, drobné stavby	20, 50
komponenty budov	12, 15, 20
stroje a zariadenia	2, 4, 8, 12, 15, 20
hardvér	4, 5, 8
inventár	2, 3, 5, 6, 8, 12, 15, 20
nábytok	3, 8, 10, 20
dopravné prostriedky	3, 6
technické zhodnotenie prenajatého majetku	podľa predpokladanej doby využívania
Nehmotný majetok:	
softvér, ocenenie práva	5, 10, 20 *

* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba užívania

Banka odhadované doby ekonomickej životnosti a spôsob odpisovania dlhodobého majetku prehodnocuje ku každému súvahovému dňu.

V prípade, že existujú indikácie zníženia hodnoty dlhodobého majetku, Banka odhaduje jeho hodnotu ako vyššiu z jeho reálnej hodnoty zníženej o náklady na prípadný predaj a hodnoty získateľnej jeho používaním. Banka tvorí opravné položky 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 úžitkovej 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 ako trhová cena na základe znaleckého posudku vypracovaného použitím metódy polohovej diferenciácie. Nezávislý znalec má príslušnú profesijnú kvalifikáciu a aktuálne skúsenosti v oceňovaní majetku v podobnej lokalite a kategórii majetku.

Metóda polohovej diferenciácie spočíva v úprave východiskovej hodnoty nehnuteľnosti koeficientom polohovej diferenciácie vyjadrujúcim vplyv polohy a ostatných faktorov vplyvajúcich na trhovú hodnotu nehnuteľnosti v danom mieste a čase. Koeficient polohovej diferenciácie 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 výkazu 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:

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

m) Zásoby

Zásoby na sklade sú ocenené obstarávacími cenami zníženými o prípadné opravné položky tak, aby hodnota žiadnej položky zásob neprevyšovala jej čistú realizovateľnú hodnotu. Obstarávací cena zásob zahŕňa všetky výdavky na kúpu, vytvorenie vlastnou činnosťou a ostatné náklady vynaložené na uvedenie zásob do ich súčasného stavu na súčasnom mieste.

Pri oceňovaní výdaja zásob rovnakého druhu uložených na sklade používa Banka metódu FIFO, pri ktorej sa cena prvého príjmu do skladu použije pre prvý výdaj zo skladu, teda výdaje sa oceňujú vždy cenou najstarších zásob postupne smerom k najnovším.

n) Závazky voči bankám

Závazky 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.

o) Závazky z emitovaných dlhopisov

Závazky z emitovaných dlhopisov sa pri ich vzniku oceňujú reálnou hodnotou zníženou o transakčné náklady bezprostredne súvisiace s danou transakciou. Následne sa tieto položky oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery.

p) 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.

q) 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.

r) 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

Banka kategorizuje zamestnanecké výhody súvisiace s dôchodkovým zabezpečením zamestnancov na:

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

Pri programoch so stanovenými príspevkami Banka uhrádza fixné príspevky samostatnému subjektu, ktoré zaúčtuje v čase vzniku záväzku zaplatiť príspevok do výkazu ziskov a strát do položky 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 spoločnosťami, 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 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, zvýšená o nevykázané poistno-matematické zisky a znížená o:

- (a) reálnu hodnotu aktív plánu,
- (b) nevykázané poistno-matematické straty a
- (c) zostatok časového rozlíšenia zvýšenia dôchodkového nároku v dôsledku zmeny podmienok dôchodkového plánu.

Závazok 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 výplате dôchodkov.

Poistno-matematické zisky a straty vyplývajúce z úprav poistných predpokladov a z rozdielu medzi skutočným vývojom a pôvodnými predpokladmi sa časovo rozlišujú do nákladov Banky počas očakávanej priemernej zostatkovej doby zamestnania zamestnancov, ktorí majú nárok na plnenie z príslušnej dôchodkovej schémy. Časovo sa rozlišuje časť poistno-matematických ziskov a strát, ktorá je čistým prebytkom vzájomného započítania nevykázaných poistno-matematických ziskov a strát na konci predchádzajúceho obdobia, a to samostatne za každý druh záväzkov z titulu požitkov po ukončení zamestnania, nad vyššiu z nasledovných súm:

- 10 % zo súčasnej hodnoty stanovenej výšky dôchodku za minulé odpracovanú dobu, ktorá je k tomuto dátumu zistená tzv. Projected Unit Credit metódou (a to pred odpočítaním aktív plánu), a
- 10 % z reálnej hodnoty aktív plánu.

Zvýšenie dôchodkového nároku v dôsledku zmeny podmienok dôchodkového plánu sa účtuje ako náklad ihneď, s výnimkou prípadov, keď zmeny v dôchodkovom pláne sú podmienené tým, že zamestnanec zostane pre Banku pracovať počas určitého obdobia potrebného na priznanie dôchodku. V tomto prípade sú tieto dodatočné náklady časovo rozlíšené, a to rovnomerne počas doby potrebnej na priznanie dôchodku.

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

bb) Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky

Medzi ostatné dlhodobé záväzky Banky voči zamestnancom patria najmä:

- odmeny pri príležitosti životného jubilea (odmena pri dožití 50. roku veku zamestnanca),
- odmeny pri príležitosti pracovného výročia (pri 10-ročnom pracovnom jubileu a pri 20-ročnom pracovnom jubileu),
- odstupné členom štatutárneho orgánu.

Tieto a ďalšie dlhodobé záväzky voči zamestnancom sa tiež účtujú ako rezervy, pričom ich ocenenie je stanovené obdobne ako požitky po ukončení zamestnania, s výnimkou poistno-matematických ziskov strát a nákladov zo zvýšenia nároku na 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.

s) 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 musí Banka prideliť do zákonného rezervného fondu najmenej 10 % svojho zisku bežného obdobia, až do dosiahnutia výšky 20 % základného imania. Banka od roka 2006 ne-realizuje prídely do zákonného rezervného fondu, pretože v roku 2005 dosiahla stanovený limit. Zákonný rezervný fond nemožno použiť na vyplatenie dividend, iba na krytie strát.

Ostatné fondy. Banka v rámci ostatných fondov vykazuje Fond na zabezpečenie úverového rizika, Fond na charitatívne účely, Fond na rozvoj bytového hospodárstva a Sociálny fond. 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 za účelom poskytovania darov súvisiacich s bytovým hospodárstvom.

t) 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 znehodnotený úver), 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.

u) Účtovanie poplatkov a provízií

Prijaté poplatky za spracovanie úveru a provízie za úver vyplácané sprostredkovateľom vstupujú do ocenenia úverov a výpočtu efektívnej úrokovej miery. Prijaté poplatky za

uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení alebo zvýšenie cieľovej sumy sporenia, ako aj súvisiace provízie vyplácané sprostredkovateľom vstupujú do ocenenia vkladov klientov a výpočtu efektívnej úrokovej miery.

Všetky ostatné poplatky súvisiace so stavebným sporením, stavebnými úvermi a medziúvermi (napr. poplatok za vopredanie zmluvy, poplatok pri zmene tarify, 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.

v) 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 tejto 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.

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 vyказuje, 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.

x) Činnosti, na ktoré je Banka splnomocnená tretími osobami

Banka ďalej 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.

y) Zníženie hodnoty iného nefinančného majetku

Banka k súvahovému dňu skúma, či existujú indikátory zníženia hodnoty iného nefinančného majetku. Ak tieto náznaky existujú, Banka odhadne ich spätné získateľnú hodnotu. 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.

z) 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.

aa) Údaje za predchádzajúce účtovné obdobia

Údaje za predchádzajúce účtovné obdobie boli v prípade potreby upravené tak, aby boli porovnateľné s údajmi v bežnom účtovnom období.

Z tohto titulu vznikol rozdiel oproti účtovnej závierke Banky zostavenej k 31. decembru 2010 v týchto položkách výkazu ziskov a strát: Nakupované služby a podobné náklady a Personálne náklady.

Rozdiel v položkách výkazu ziskov a strát je spôsobený reklasifikáciou finančného príspevku na stravovanie zamestnancov z dôvodu vernejšieho zobrazenia nákladov na stravovanie zamestnancov vo výške 1 tis. EUR z položky Personálne náklady do položky Nakupované služby a podobné náklady.

(4) VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ODHADY A ROZHODNUTIA O SPÔSOBE ÚČTOVANIA

Banka používa odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú výšku aktív a pasív. Odhady a predpoklady sú neustále prehodnocované, pričom sú založené na historickej skúsenosti a ostatných faktoroch vrátane budúcich udalostí, ktoré Banka za daných okolností považuje za najsprávnejšie.

a) Opravné položky k pohľadávkam a odpisy pohľadávok

Banka minimálne raz mesačne prehodnocuje svoje úverové portfólio za účelom posúdenia zníženia jeho hodnoty. Pri rozhodovaní, či má vo výsledku hospodárenia zohľadniť stratu zo zníženia hodnoty Banka 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.

Pri stanovení budúcich odhadovaných peňažných tokov vedenie Banky používa odhady vychádzajúce z historickej skúsenosti týkajúcej sa stratovosti aktív pre skupiny aktív Banky

³ z anglického „recoverable amount“

⁴ z anglického „value in use“

s rovnakým úverovým rizikom. Metodika a predpoklady používané na odhadovanie výšky a načasovania budúcich peňažných tokov sa pravidelne prehodnocujú, aby sa minimalizovali rozdiely medzi očakávanou a skutočnou stratovosťou. Pri zmene odhadu jedného z hlavných parametrov výpočtu paušalizovaných opravných položiek, ktorým je očakávaná výnosnosť pri vymáhaní pohľadávky, o 5 % smerom dole, by opravné položky vzrástli o 1 314 tis. EUR (+ 2,2 %) (k 31. decembru 2010: o 1 201 tis. EUR alebo +2,1%).

b) Cenné papiere držané do splatnosti

Banka klasifikuje kótované cenné papiere s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti ako cenné papiere držané do splatnosti v súlade s IAS 39 – Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie. Táto klasifikácia je ovplyvnená predpokladom Banky, pričom Banka posudzuje svoj 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 Banka oceňovala tieto cenné papiere reálnou hodnotou, čo by malo za následok zvýšenie účtovnej hodnoty týchto cenných papierov o 379 tis. EUR (k 31. decembru 2010: o 2 041 tis. EUR).

c) Úrokový bonus a vernostný bonus

Zväzok na úrokový bonus sa stanovuje v zmysle článku IXa. Všeobecných podmienok pre zmluvy o stavebnom sporení v znení z februára 2005. 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.

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. V rokoch 2007 až 2009 Banka poskytovala úrokový bonus novým klientom. Výška bonusu bola 7 %-7,5 % pre prvý rok sporenia, 4 % pre druhý rok sporenia a 1 % pre tretí rok sporenia pre zmluvy stavebného sporenia s ročným úročením vkladov 2 %. 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: nevytvorí zmluvu, nepožiadá o medziúver, neuplatní nárok na stavebný úver (vrátane pridelenia cieľovej sumy), nepožiadá

o spojenie, delenie a prevod zmluvy a nepožiadá o zmenu tarify.

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 48 % do 90 % 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 prvý štvrtrok 2011 by bol nižší o 763 tis. EUR a v prípade, že by tento podiel zmlúv bol nižší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za prvý štvrtrok 2011 by bol vyšší o 1 517 tis. EUR (2010: vyšší/nižší o 1 225 tis. EUR).

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

Banka pri odhadovaní výšky záväzkov z úrokového bonusu v rokoch 2007 a 2008 pôvodne posúdila, že úrokové miery bonusov sa nachádzali nad úrovňou bežných trhových úrokových mier. V roku 2009 vedenie analyzovalo nároky na úrokový bonus zo zmlúv stavebného sporenia uzatvorených počas marketingových kampaní v roku 2007 a 2008.

Vykonaná analýza ukázala, že zmluvy s budúcim nárokom na úrokový bonus prinášajú Banke úžitok počas dlhšieho obdobia, rovnajúcemu sa očakávanej dobe sporenia, a preto Banka prehodnotila a stanovila nižšie odhadované efektívne úrokové miery, čo malo za následok zníženie záväzku z úrokového bonusu.

Banka poskytuje v rámci podpory sporenia šesťročných a viacročných zmlúv vernostný bonus vo forme dodatočného úroku vo výške 0,5 až 1,0 % p. a., a to na základe uzatvoreného dodatku k zmluve o stavebnom sporení.

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. Zvýšenie úrokových nákladov spôsobené týmto odhadom predstavovalo v prvom štvrtroku 2011 sumu 32 tis. EUR (2010: 509 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 (22) - 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 anka počas rokov 2008 a 2009 zdanila významnú časť opravných položiek vytvorených k 31. decembru 2007 a následne aplikovala nové pravidlá na tvorbu daňových opravných položiek. Banka očakáva, že takto vzniknutá odložená daňová pohľadávka bude realizovaná budúcimi daňovými nákladmi v čase odpisu alebo predaja pohľadávok Banky v budúcich účtovných obdobiach. Banka predpokladá, že v nasledujúcich obdobiach bude odpisovať prípadne postupovať len pohľadávky z úverov staršie ako 3 roky. Na základe tohto predpokladu Banka v tejto účtovnej závierke neznížila ocenenie odloženej daňovej pohľadávky z opravných položiek k úverom.

f) Zníženie hodnoty nehmotného majetku v obstaraní

Súčasťou nehmotného majetku Banky je aj základný bankový softvér IBP v účtovnej hodnote 9 007 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 9 084 tis. EUR), z čoho 1 856 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 1 856 tis. EUR) predstavujú práce na dlhodobom projekte rozšírenia jeho doterajšej funkcionality, ktoré boli v druhej polovici roku 2010 pozastavené a v pôvodnej forme nebudú realizované. V závere roka 2010 dodávateľ oznámil zámer v strednodobom horizonte ukončiť práce spojené so správou a vývojom tohto softvéru. Následne na to vedenie Banky poverilo nezávislého experta na IT technológie analýzou využiteľnosti doposiaľ investovaných prostriedkov do vyššie uvedenému softvéru a návrhom jeho ďalšieho rozvoja v kontexte celého informačného systému Banky. Na základe uvedených skutočností a v dôsledku obozretného prístupu a zabezpečenia sa voči potenciálnym prevádzkovým rizikám bol vykonaný test znehodnotenia tohto nehmotného majetku, ktorý preukázal potrebu tvorby opravnej položky k 31. decembru 2010 vo výške 100 % z jeho obstarávacej hodnoty, t. j. 1 856 tis. EUR.

g) Volatilita na finančných trhoch

V roku 2010 došlo k stabilizácii makroekonomického vývoja a zlepšeniu likvidity v Slovenskej republike aj v zahraničí. Najväčšie svetové ekonomiky zaznamenali po poklese v roku 2009 v priemere mierny rast s výraznými rozdielmi medzi jednotlivými štátmi. Na druhej strane sa však v roku 2010 výrazne prejavila dlhová kríza viacerých vyspelých štátov a boli predstavené očakávané úsporné politiky, ktoré zvyšujú riziká budúceho ekonomického rastu a neistotu budúceho vývoja finančných trhov.

Pretrvávajúca nepriaznivá situácia na finančných trhoch ovplyvňuje hodnotu úverového portfólia Banky. V súlade s IFRS sa opravné položky k úverom tvoria len na straty,

ktoré objektívne nastali, pričom je zakázaná tvorba opravných položiek na straty, ktoré ešte len v dôsledku budúcich udalostí nastanú, a to bez ohľadu na to, ako pravdepodobné sú tieto budúce udalosti a straty.

Vedenie Banky nemôže spoľahlivo odhadnúť dopad možného ďalšieho prehĺbenia finančnej krízy a zhoršenia ekonomickej situácie krajiny na budúcu finančnú situáciu Banky. Na základe vykonaných analýz vedenie Banky prijalo opatrenia na zabezpečenie svojej likvidity a úverovej bonity.

(5) ÚDAJE O SEGMENTOCH

Banka nevykonáva segmentálnu analýzu, nakoľko Banka ako celok predstavuje jeden vykazovateľný segment. Banka podniká iba na území Slovenskej republiky a žiadne aktivity ani dlhodobý majetok Banky nie sú umiestnené v zahraničí.

(6) 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.

ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 31. MARCU 2011 (v tis. EUR)	Úvery a pohľadávky	Finančný majetok držaný do splatnosti	Finančný majetok určený na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	5 501	-	-	5 501	5 501
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	80 974	80 974	80 974
Pohľadávky voči bankám	145 575	-	-	145 575	145 575
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	-	163 918	-	163 918	163 410
Stavebné úvery	363 832	-	-	363 832	364 729
Stavebné úvery financované mimo zdrojov stavebného sporenia	2 467	-	-	2 467	2 471
Medziúvery	1 363 266	-	-	1 363 266	1 435 338
Ostatné úvery	477	-	-	477	412
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	149	149	Vid' bod 8 poznámok
Ostatné finančné aktíva	2 721	-	-	2 721	2 721
Finančný majetok spolu	1 883 839	163 918	81 123	2 128 880	2 201 131
ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 31. MARCU 2011 (v tis. EUR)	Finančné záväzky na obchodovanie ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocenené v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Záväzky voči bankám	-	-	-	-	-
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	33 866	-	33 866	32 824
Úsporné vklady klientov	-	1 860 528	-	1 860 528	1 858 934
Ostatné záväzky voči klientom	-	7 079	-	7 079	7 079
Ostatné finančné záväzky	-	4 248	-	4 248	4 248
Úverové prísluby	-	-	68 620	68 620	795
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	1 905 721	68 620	1 974 341	1 903 880

ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2010 (v tis. EUR)	Úvery a pohľadávky	Finančný majetok držaný do splatnosti	Finančný majetok určený na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	444	-	-	444	444
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	83 193	83 193	83 193
Pohľadávky voči bankám	95 149	-	-	95 149	95 149
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	-	137 516	-	137 516	139 565
Stavebné úvery	357 415	-	-	357 415	355 765
Stavebné úvery financované mimo zdrojov stavebného sporenia	2 448	-	-	2 448	2 451
Medziúvery	1 375 647	-	-	1 375 647	1 436 667
Ostatné úvery	468	-	-	468	410
Akcie oceňované v obstará- vacej cene	-	-	149	149	Vid' bod 8 poznámok
Ostatné finančné aktíva	2 171	-	-	2 171	2 171
Finančný majetok spolu	1 833 742	137 516	83 342	2 054 600	2 115 815
ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2010 (v tis. EUR)	Finančné záväzky na obchodovanie ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocenené v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Záväzky voči bankám	-	2 301	-	2 301	2 301
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	33 450	-	33 450	32 418
Úsporné vklady klientov	-	1 801 733	-	1 801 733	1 796 931
Ostatné záväzky voči klientom	-	4 415	-	4 415	4 415
Ostatné finančné záväzky	-	5 350	-	5 350	5 350
Úverové prísluby	-	-	73 143	73 143	683
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	1 847 249	73 143	1 920 392	1 842 098

Úverové prísluby vykázané vyššie predstavujú nepodmienené úverové prísluby z úverových zmlúv schválených Bankou. Podmienené úverové prísluby sú vykázané v bode (39) poznámok.

(7) ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

Povinné minimálne rezervy predstavujú vklady, ktoré Banka musí povinne držať v Národnej banke Slovenska v súlade s platnými právnymi predpismi. Od 1. januára 2009 je výška povinných minimálnych rezerv stanovená pre stavebné sporiťelne podľa právnych predpisov NBS v hodnote nula.

Termínované vklady, ktoré má Banka uložené v NBS, majú zmluvnú dobu splatnosti do 3 mesiacov.

(8) CENNÉ PAPIERE URČENÉ NA PREDAJ

Banka má zaradené medzi cennými papiermi určenými na predaj štátne dlhopisy a akcie v obchodných spoločnostiach, v ktorých jej podiel na základnom imaní alebo hlasovacích právach nepresahuje 20 %.

a) Štátne dlhopisy

Reálna hodnota štátnych dlhopisov v portfóliu Banky k 31. marcu 2011 predstavovala 80 974 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 83 193 tis. EUR).

Reálna hodnota štátnych dlhopisov na predaj je určená podľa 2. úrovne (viď. bod (3) písm. g) poznámok), ktorá je stanovená na základe indikatívnych cien dlhopisov zverejňovaných Burzou cenných papierov v Bratislave. Všetky dlhopisy, ktoré Banka drží v portfóliu na predaj, patria medzi tzv. referenčné dlhopisy, ktoré sú zahrnuté do výnosovej krivky. Indikatívne ceny týchto dlhopisov sú získavané z hodnoty stredu najlepšej burzovej kotácie burzového dňa v module tvorcov trhu, pokiaľ v daný deň nebol uzatvorený žiadny kurzotvorný obchod.

b) Akcie

Banka k 31. marcu 2011 má vo svojom portfóliu cenných papierov určených na predaj akcie RVS, a. s., v sume 149 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 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. marcu 2011 predstavuje 2,180 % (k 31. decembru 2010: 2,180 %). Akcie RVS, a. s., sú ocenené obstarávacou cenou 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 spoľahlivo oceniť reálnou hodnotou. Akcie RVS, a. s. prípadne možno 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 dátumu zostavenia súvahy.

(9) POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM

Pohľadávky voči bankám zahŕňajú bežné účty v iných bankách a termínované vklady, ktoré má Banka uložené v iných bankách.

POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	mar 2011	dec 2010
Bežné účty	448	1 460
Termínované vklady	145 127	91 616
Ostatné pohľadávky voči bankám	-	2 073
Spolu	145 575	95 149

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

TERMÍNOVANÉ VKLADY	mar 2011	dec 2010
Do 3 mesiacov	120 115	91 616
Viac ako 3 mesiace až 1 rok	25 012	-
Spolu	145 127	91 616

(10) CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

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

(11) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

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

ÚVERY PODĽA DRUHOV	mar 2011	dec 2010
Stavebné úvery	366 848	360 294
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	2 840	2 821
Medziúvery	1 420 663	1 429 523
Ostatné úvery	479	470
Spolu brutto	1 790 830	1 793 108
Opravné položky k úverom	-60 788	-57 130
Spolu netto	1 730 042	1 735 978

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov k 31. marcu 2011 (v tis. EUR):

	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
1. január 2011	-2 879	-53 876	-375	-57 130
Tvorba opravných položiek	-284	-3 513	-	-3 797
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	200	1 419	-	1 619
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	-	1	-	1
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom*	-113	-2 734	-	-2 847
Úroky k znehodnoteným úverom	60	1 306	-	1 366
31. marec 2011	-3 016	-57 397	-375	-60 788

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov k 31. decembru 2010 (v tis. EUR):

	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
1. január 2010	-2 912	-48 614	-3	-51 529
Tvorba opravných položiek	-1 445	-26 437	-376	-28 258
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	1 136	15 845	4	16 985
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	579	10 409	-	10 988
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom*	-502	-10 327	-	-10 829
Úroky k znehodnoteným úverom	265	5 248	-	5 513
31. december 2010	-2 879	-53 876	-375	-57 130

*Banka eviduje v brutto hodnote úverov nominálnu hodnotu úrokov zo znehodnotených, ale neodpísaných úverov. Tieto úroky v sume 2 847 tis. EUR (2010: 10 829 tis. EUR) sú počas obdobia účtované súvahovo voči príslušnej opravnej položke. Položka Úroky k znehodnoteným úverom v sume 1 366 tis. EUR (2010: 5 513 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.

(12) PODIELOVÉ CENNÉ PAPIERE A VKLADY S ROZHODUJÚCIM VPLYVOM

PODIELY NA VLASTNOM IMANÍ V DCÉRSKYCH ÚČTOVNÝCH JEDNOTKÁCH V OBSTARÁVACEJ CENE (v tis. EUR)	mar 2011	dec 2010
DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	2 880	2 880
DomBytDevelopment, s. r. o.	97	97
Spolu	2 977	2 977

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.

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 2010 Banka vytvorila opravnú položku k podielovým cenným papierom DBG vo výške 483 tis. EUR z dôvodu zníženia vlastného imania dcérskej spoločnosti v dôsledku dosiahnutej straty bežného obdobia.

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.

Dňa 26. januára 2010 vložila Banka do základného imania spoločnosti DBD peňažný vklad vo vo výške 130 tis. EUR.

Banka k 31. marcu 2011 má priamu majetkovú účasť na vlastnom imaní spoločnosti DBD vo výške 5 %. Nepriamo, prostredníctvom spoločnosti DBG, vlastní Banka aj zostávajúci 95 % vlastného imania tejto spoločnosti. Banka k 31. marcu 2011 má 40 % hlasovacích práv v DBD, pričom zvyšných 60 % hlasovacích práv má DBG.

K 31. decembru 2010 Banka vytvorila opravnú položku k podielovým cenným papierom DBD vo výške 53 tis. EUR z dôvodu zníženia vlastného imania dcérskej spoločnosti v dôsledku dosiahnutej straty bežného obdobia a spoločnosť DBG vytvorila z rovnakého dôvodu opravnú položku k podielovým cenným papierom DBD vo výške 1 007 tis. EUR.

(13) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	mar 2011			dec 2010		
	Nehnutelný majetok ¹	Hnutelný majetok ²	Spolu	Nehnutelný majetok ¹	Hnutelný majetok ²	Spolu
Obstarávacia cena						
1. január	32 459	20 671	53 130	32 177	20 814	52 991
Prírastky	12	224	236	394	760	1 154
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-326	-	-326	-	-	-
Úbytky	-	-156	-156	-112	-903	-1 015
31. marec / 31. december	32 145	20 739	52 884	32 459	20 671	53 130
Oprávky						
1. január	-8 568	-16 152	-24 720	-8 036	-15 181	-23 217
Odpisy	-153	-444	-597	-611	-1 853	-2 464
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	45	-	45	-	-	-
Úbytky	-	155	155	79	882	961
31. marec / 31. december	-8 676	-16 441	-25 117	-8 568	-16 152	-24 720
Opravné položky						
1. január	-183	-	-183	-29	-	-29
Tvorba opravnej položky	-	-	-	-154	-	-154
31. marec / 31. december	-183	-	-183	-183	-	-183
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	62	48	110	15	69	84
Obstaranie DHM a preddavky k 31. marcu / 31. decembru	62	121	183	62	48	110
Čistá účtovná hodnota						
1. január	23 770	4 567	28 337	24 127	5 702	29 829
31. marec / 31. december	23 348	4 419	27 767	23 770	4 567	28 337

¹Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky

²Stroje, prístroje, zariadenia, dopravné prostriedky a inventár

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

	mar 2011	dec 2010
1. január	110	84
Obstaranie	309	1 224
Zaradenie do užívania	-236	-1 154
Preúčtovanie do nehmotného majetku	-	-44
31. marec / 31. december	183	110

Poistenie dlhodobého majetku a investícií v nehnuteľnostiach zahŕňa poistenie proti škodám spôsobeným živelnou pohromou.

Dlhodobý hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach sú poistené na poistnú sumu 74 378 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 74 208 tis. EUR), pričom v prvom štvrtroku 2011 Banka zaplatila poistné vo výške 21 tis. EUR (2010: 65 tis. EUR).

(14) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	mar 2011	dec 2010
Obstarávacia cena		
1. január	2 047	2 037
Prírastky z dôvodu technického zhodnotenia	-	10
Preúčtovanie z dlhodobého hmotného majetku z dôvodu zmeny plochy na prenájom	326	-
31. marec / 31. december	2 373	2 047
Oprávky		
1. január	-585	-555
Odpisy	-8	-30
Preúčtovanie z/do dlhodobého hmotného majetku z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-45	-
31. marec / 31. december	-638	-585
Opravné položky		
1. január	-326	-356
Rozpustenie opravnej položky	-	30
31. marec / 31. december	-326	-326
Čistá účtovná hodnota		
1. január	1 136	1 126
31. marec / 31. december	1 409	1 136

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 31. marcu 2011 výšku 1 852 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 1 852 tis. EUR). Trhová hodnota bola stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania.

(15) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého nehmotného majetku (DNM):

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	mar 2011	dec 2010
Obstarávacia cena		
1. január	21 443	24 283
Prírastky	16	2 847
Úbytky	-	-5 687
31. marec / 31. december	21 459	21 443
Oprávky		
1. január	-11 366	-15 622
Odpisy	-358	-1 320
Úbytky	-	5 576
31. marec / 31. december	-11 724	-11 366
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	3 538	2 696
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 31. marcu / 31. decembru	3 603	3 538
Opravné položky		
Tvorba k 31. decembru (viď bod (4) písm. f) poznámok)	-1 856	-1 856
Čistá účtovná hodnota		
1. január	11 759	11 357
31. marec / 31. december	11 482	11 759

Dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér a ostatné nehmotné aktíva, ktoré sú k 31. marcu 2011 vo výške 54 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 59 tis. EUR).

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

	mar 2011	dec 2010
1. január	3 538	2 696
Obstaranie	81	3 643
Zaradenie do užívania	-16	-2 847
Preúčtovania	-	46
31. marec / 31. december	3 603	3 538

(16) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA

Odložená daň z príjmov je vypočítaná zo všetkých prechodných rozdielov pri použití 20%-nej sadzby dane platnej pre nasledujúce účtovné obdobie.

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA (v tis. EUR)	mar 2011	dec 2010
Opravné položky k pohľadávkam vo vymáhaní	45	35
Opravné položky k pohľadávkam z úverov	11 550	10 855
Opravné položky k dlhodobému majetku a investíciám v nehnuteľnostiach	97	97
Opravné položky k obstaraniu dlhodobého nehmotného majetku	352	352
Opravné položky k podielovým cenným papierom	102	102
Nevyplatené provízie	-	4
Výdavky budúcich období	293	517
Zmenkové kontá	143	146
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	3 415	3 305
Spolu	15 997	15 413

ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. EUR)	mar 2011	dec 2010
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-2 096	-2 087
Cenné papiere určené na predaj	-302	-441
Neprijaté sankčné úroky a zmluvné pokuty	-10	-10
Spolu	-2 408	-2 538

Odložená daňová pohľadávka/záväzok netto	13 589	12 875
---	---------------	---------------

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO (v tis. EUR)	mar 2011	dec 2010
1. január	12 875	10 880
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát	576	2 110
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s precenením cenných papierov určených na predaj	138	-115
31. marec / 31. december	13 589	12 875

Odložená daňová pohľadávka vo výške 13 589 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 12 875 tis. EUR) vzniká 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 (34) - Daň z príjmov.

(17) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	mar 2011	dec 2010
Pohľadávky z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	3 508	2 407
Rôzni dlžníci	292	552
Spolu	3 800	2 959
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-911	-631
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-168	-157
Spolu netto	2 721	2 171

Opravná položka vo výške 1 079 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 788 tis. EUR) bola vytvorená k znehodnoteným finančným aktívam, ktoré sú po dátume splatnosti a nie sú zabezpečené.

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHĽADÁVKAM Z POPLATKOV	mar 2011	dec 2010
1. január	-631	-1 059
Tvorba opravných položiek	-393	-817
Použitie opravných položiek	113	1 245
31. marec / 31. december	-911	-631

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K RÔZNYM DLŽNÍKOM	mar 2011	dec 2010
1. január	-157	-142
Tvorba opravných položiek	-12	-17
Použitie opravných položiek	1	2
31. marec / 31. december	-168	-157

(18) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	mar 2011	dec 2010
Zásoby	93	75
Poskytnuté prevádzkové preddavky	525	524
Poskytnuté preddavky na provízie	1 551	1 832
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	4	26
Odkupná hodnota poisťných zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky (viď. bod (37) poznámok)	8 071	7 924
Náklady a príjmy budúcich období	746	370
Spolu netto	10 990	10 751

Najvýznamnejšia položka, ktorá sa časovo rozlišuje do nákladov budúcich období, sú náklady na marketing vo výške 223 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 154 tis. EUR), oprava a údržba softvéru vo výške 338 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 122 tis. EUR) a nájomné platené vopred na nasledujúce účtovné obdobia, ktoré k 31. marcu 2011 predstavuje sumu 79 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 18 tis. EUR).

(19) ZÁVÄZKY Z EMITOVANÝCH DLHOPISOV

Banka 24. októbra 2007 emitovala na Burze cenných papierov v Bratislave 500 kusov dlhopisov s pevnou úrokovou sadzbou, v menovitej hodnote každého z dlhopisov 66 tis. EUR, ktoré sú splatné v roku 2012. Kupón predstavuje 4,90 % p.a.

(20) ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV

Úsporné vklady klientov pozostávajú z nasledovných položiek (v tis. EUR):

ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV	mar 2011	dec 2010
Úsporné vklady fyzických osôb	1 791 410	1 736 202
Úsporné vklady právnických osôb:	54 406	51 284
- z toho: úsporné vklady spoločností vlastníkov bytov	25 067	23 881
Úrokový bonus a vernostný bonus	14 712	14 247
Spolu	1 860 528	1 801 733

(21) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM (v tis. EUR)	mar 2011	dec 2010
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	913	1 202
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	2 585	1 223
Iné záväzky voči klientom	3 581	1 990
Spolu	7 079	4 415

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

(22) REZERVY

Banka má k 31. marcu 2011 vytvorené nasledovné rezervy:

REZERVY (v tis. EUR)	mar 2011	dec 2010
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	1 768	1 602
Rezerva na súdne spory	111	91
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	8 186	7 952
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	370	361
Rezerva na záväzky z extra istoty	898	1 058
Rezerva na odstúpné spolupracovníkom externej odbytovej siete	440	348
Rezerva na odstúpné členom štatutárnych orgánov	536	487
Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách	697	612
Rezerva na úrokový bonus	33	-
Spolu	13 039	10 818

a) Rezervy v súlade s IAS 37 – Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva

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 Banky. Tvorba tejto rezervy je závislá od predpokladanej výšky nárokov 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.

Stav a pohyb rezervy na súdne spory v prvom štvrtroku 2011 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. marec
Rezerva na súdne spory	91	20	-	-	111
Spolu	91	20	-	-	111

Stav a pohyb rezervy na súdne spory v roku 2010 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december
Rezerva na súdne spory	73	70	-52	-	91
Spolu	73	70	-52	-	91

b) Rezervy v súlade s IFRS 4 – Poistné zmluvy

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 zákonného zástupcu maloletého sporiteľa 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 9 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 istoty. 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.

Stav a pohyb rezervy na záväzky z extra istoty pri tarife junior extra v prvom štvrtroku 2011 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. marec
Rezerva na záväzky z extra istoty	1 058	8	-168	-	898
Spolu	1 058	8	-168	-	898

Stav a pohyb rezervy na záväzky z extra istoty pri tarife junior extra v roku 2010 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december
Rezerva na záväzky z extra istoty	1 148	55	-55	-90	1 058
Spolu	1 148	55	-55	-90	1 058

c) Ostatné rezervy

Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov

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

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 poistným matematikom na základe metódy „Projected Unit Credit Method“ v súlade s IAS 19 – Zamestnanecké požitky.

Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku

V zmysle § 76 Zákonníka práce (zákon NR SR č. 311/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov) sa tvorí rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku, ktorá slúži na pokrytie budúcich záväzkov z titulu dovŕšenia dôchodkového veku súčasných zamestnancov. Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov.

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 veku, invalidity alebo choroby obchodného zástupcu.

Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov

V zmysle zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva sa tvorí rezerva na pokrytie budúcich záväzkov vyplývajúcich z dôvodu výplaty odstupného členom štatutárnych orgánov. Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov. Nárok na odstupné vzniká členovi štatutárneho orgánu uplynutím jeho funkčného obdobia v trvaní 5 rokov.

Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách

Táto rezerva sa tvorí na pokrytie budúcich záväzkov vyplývajúcich zo sociálneho programu, ktorý upravuje výplatu odmien zamestnancom pri pracovných a životných jubileách. Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto

(23) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	mar 2011	dec 2010
Rôzni veritelia, z toho:	3 546	4 561
- záväzky po lehote splatnosti	6	19
Záväzky z finančného leasingu	702	789
Spolu	4 248	5 350

V položke Rôzni veritelia sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom k 31. marcu 2011 vo výške 2 038 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 2 574 tis. EUR).

(24) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	mar 2011	dec 2010
Zúčtovanie so zamestnancami	1 702	400
Sociálny fond z miezd a zo zisku	57	69
Prijaté prevádzkové preddavky	62	-
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	562	7 555
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	542	281
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období	17 442	3 678
Spolu	20 367	11 983

Pod nefinančnými záväzkami sa rozumejú záväzky, na ktoré sa nevzťahujú zverejnenia podľa IFRS 7 - Finančné nástroje: zverejnenie.

Najvýznamnejšiu časť položky Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období predstavuje časovo rozlíšený výnos z poplatku za vedenie účtu stavebného sporenia, stavebného úveru a medziúveru vo výške 14 732 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 12 tis. EUR).

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

SOCIÁLNY FOND	mar 2011	dec 2010
1. január	69	32
Tvorba sociálneho fondu	51	225
Použitie sociálneho fondu	-63	-188
31. marec / 31. december	57	69

(25) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Banky pozostáva k 31. marcu 2011 (rovnako ako k 31. decembru 2010) 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.

(26) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan – mar 2011	jan – mar 2010
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	27 159	26 567
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	276	146
- z pokladničných poukážok MF SR	135	88
- z dlhových cenných papierov držaných do splatnosti	1 138	1 240
- z dlhových cenných papierov určených na predaj	672	537
Úrokové výnosy spolu	29 380	28 578
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-12 562	-12 126
- z termínovaných vkladov iných bánk	-7	-7
- z emitovaných dlhopisov	-416	-417
- z leasingu	-26	-31
Úrokové náklady spolu	-13 011	-12 581
Čisté úrokové výnosy spolu	16 369	15 997

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosahovali v prvom štvrtroku 2011 výšku 1 366 tis. EUR (2010: 1 429 tis. EUR).

(27) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	jan – mar 2011	jan – mar 2010
Poplatok za vedenie účtu	4 829	4 196
Ostatné poplatky	1 707	1 915
Tržby za služby a výnosy z poplatkov a provízií spolu	6 536	6 111
Náklady na poplatky a provízie spolu	-314	-122
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	6 222	5 989

(28) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	jan – mar 2011	jan – mar 2010
Nájomné	-596	-556
Audit, poradenské a konzultačné služby	-53	-12
Náklady na odbyt a marketing	-1 891	-1 835
Ostatné nakupované služby	-1 768	-1 471
Spolu	-4 308	-3 874

Významnú časť položky Ostatné nakupované služby za prvý štvrťrok 2011 tvoria náklady na telekomunikačné a poštovné vo výške 569 tis. EUR (2010: 540 tis. EUR) a náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru vo výške 355 tis. EUR (2010: 101 tis. EUR).

(29) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – mar 2011	jan – mar 2010
Mzdové náklady, z toho:	-2 729	-1 828
- odmeny členov štatutárnych, riadiacich a dozorných orgánov	-29	-29
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-803	-588
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému, t. j. štátnej dôchodkovej schémy so stanovenou výškou príspevku	-378	-264
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-268	-280
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-42	-31
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom	-134	-166
Spolu	-3 976	-2 893

(30) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – mar 2011	jan – mar 2010
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-875	-807
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-247	-145
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-97	-25
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	142	197
Iné prevádzkové náklady	-77	-57
Spolu	-1 154	-837

(31) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan – mar 2011	jan – mar 2010
Výnosy z nájomného	85	26
Iné prevádzkové výnosy	78	95
Spolu	163	121

Podstatnú časť položky Iné prevádzkové výnosy v prvom štvrťroku 2011 tvorí dôchodkové poistenie manažmentu – zhodnotenie pohľadávky vo výške 42 tis. EUR (2010: 42 tis. EUR).

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM 1. JANUÁR – 31. MAREC 2011 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	-284	-3 513	-	-3 797
Rozpustenie opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	200	1 419	-	1 619
Strata z odpísaných pohľadávok	-	-1	-	-1
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	-84	-2 095	-	-2 179

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM 1. JANUÁR – 31. MAREC 2010 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek	-396	-5 967	-	-6 363
Rozpustenie opravných položiek	117	2 309	-	2 426
Strata z odpísaných pohľadávok	-	-2	-	-2
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	-279	-3 660	-	-3 939

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM (v tis. EUR)	jan – mar 2011	jan – mar 2010
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-240	-499
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu (viď bod (17) poznámok)	113	93
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam vo vymáhaní (viď bod (17) poznámok)	-12	-2
Použitie opravných položiek k pohľadávkam vo vymáhaní (viď bod (17) poznámok)	1	1
Odpis iných finančných aktív	-256	-94
Tvorba/použitie opravných položiek k ostatným aktívam spolu	-394	-501

(34) DAŇ Z PRÍJMOV

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – mar 2011	jan – mar 2010
Daň z príjmov splatná	-2 639	-2 743
Daň z príjmov odložená (viď bod (16) poznámok)	576	805
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	-2 063	-1 938

Sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2011 je stanovená vo výške 20%, v rokoch 2010 a 2009, bola vo výške 19 %.

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. Roky 2003 až 2010 podliehajú možnosti daňovej kontroly.

(35) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov v prvom štvrtroku 2011 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	jan – mar 2011	jan – mar 2010
Pokladničná hotovosť	8	11
Bežné účty	448	472
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	125 528	80 010
Termínované pôžičky so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	-	-2 300
Spolu	125 984	78 193

(36) OPERATÍVNY LEASING

Súhrn budúcich minimálnych leasingových platieb pre nezrušiteľné operatívne leasingy, v ktorých je Banka nájomcom (v tis. EUR):

OPERATÍVNY LEASING	jan – mar 2011	jan – mar 2010
Do 1 roka	-	104
Spolu	-	104

K 31. marcu 2011 Banka nie je nájomcom podľa zmlúv o operatívnom leasingu.

(37) 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. Banka zároveň zamestnancom vypláca 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. 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 predpokladané náklady a o skutočné platby počas obdobia.

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

	mar 2011	dec 2010
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	8 928	9 686
Nevykázané straty vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov	549	-452
Spolu	9 477	9 234
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poistných zmlúv	-921	-921
Celkom rezerva v súvahe (viď bod (22) poznámok)	8 556	8 313

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

	jan – mar 2011	jan – mar 2010
Náklady na bežné služby	157	155
Úrokové náklady	104	110
Zúčtované poistno-matematické straty	-	8
Náklady na minulé služby	7	-
Náklady spolu	268	273
Výnos z majetku, ktorým sa penzijná schéma financuje	-42	-39
Celkom čiastka zaúčtovaná v personálnych nákladoch (viď bod (29) poznámok)	226	234

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

	mar 2011	dec 2010
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	9 686	8 858
Náklady na bežné služby	157	648
Úrokové náklady	104	440
Straty/(zisky) vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov	-995	-173
Vyplatené dôchodky	-24	-87
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 31. marcu / 31. decembru	8 928	9 686

Hlavné poistno-matematické predpoklady k 1. januáru:

	mar 2011	dec 2010
Diskontná sadzba	5,10 %	5,10 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia	3,10 %	3,10 %
Očakávaná miera zvyšovania dôchodkov pre nasledujúce obdobia	3,10 %	3,10 %

Poistno-matematické straty/(zisky) z dôvodu rozdielu medzi skutočným vývojom a stanovenými predpokladmi boli v prvom štvrtroku 2011 nula (2010:nula). Poistno-matematické straty/(zisky) z dôvodu zmien poistno-matematických predpokladov predstavovali 995 tis. EUR (2010: 167 tis. EUR).

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

	mar 2011	dec 2010
Pohľadávka voči poisťovňiam k 1. januáru	7 924	7 410
Príspevky (platené poistné)	125	198
Vyplatené dôchodky	-21	-
Výnos	42	316
Pohľadávka voči poisťovňiam k 31. marcu / 31. decembru zaúčtovaná ako aktíva	8 070	7 924
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poistných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku	921	921
Spolu	8 991	8 845

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

	mar 2011	dec 2010
Nárok voči poisťovni k 1. januáru	921	941
Príspevky (platené poistné)	-	5
Vyplatené dôchodky	-	-83
Výnos	-	58
Nárok voči poisťovni k 31. marcu / 31. decembru	921	921

Aktíva penzijného plánu predstavujú nároky z poistných zmlúv. Poistné zmluvy, ktoré Banka môže vypovedať a späťne získať odkupnú hodnotu poistnej zmluvy, sú účtované ako majetok v reálnej hodnote a precenené cez výkaz ziskov a strát, tak ako to vyžaduje IAS 19 – Zamestnanecké požitky. V čase vzniku nároku na dôchodok Banka postúpi nároky z poistnej zmluvy na zamestnanca, ktorý odchádza do dôchodku. V takom prípade Banka naďalej účtuje o svojom dôchodkovom záväzku voči bývalému zamestnancovi, avšak poistnú zmluvu vykazuje ako zníženie záväzkov, pretože zmluva spĺňa podmienky v IAS 19 – Zamestnanecké požitky pre takéto účtovanie.

Poistno-matematické zisky a straty zo záväzkov z dôchodkového plánu nie sú zaúčtované, ak nepresahujú 10 % z hodnoty dôchodkových záväzkov alebo aktív dôchodkového plánu, podľa toho, ktorá hodnota je vyššia.

Ak kumulatívne nezaúčtované poistno-matematické zisky a straty k začiatku bežného účtovného obdobia presahujú tento limit, Banka sumu nad limit časovo rozlíši počas zostávajúcej doby pracovného pomeru zamestnancov, ktorí participujú na tomto dôchodkovom pláne. Poistno-matematické zisky a straty z nárokov voči poisťovňiam sú účtované okamžite.

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

V prvom štvrťroku 2011 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 42 tis. EUR (2010: 31tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 42 tis. EUR (2010: 33 tis. EUR). V prvom štvrťroku 2011 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 378 tis. EUR (2010: 264 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 89 tis. EUR (2010: 85 tis. EUR).

(38) TRANSAKIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

a) akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

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

b) dcérske spoločnosti Banky

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

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

- členovia predstavenstva, bankovní riaditelia,

- členovia dozornej rady,
- riaditelia úsekov Banky,
- členovia ostatných riadiacich výborov Banky.

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

a) Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe Banky k 31. marcu 2011 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. EUR):

	mar 2011	dec 2010
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám v EUR pri priemernej úrokovej miere 1,02 % (2010: 0,68 %)	20 207	21 090
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	6 372	6 832
Ostatné nefinančné aktíva	160	-
Spolu	26 739	27 922
Pasíva		
Závazky z emitovaných dlhopisov	14 359	14 183
Ostatné finančné záväzky	49	511
Spolu	14 408	14 694

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):

	jan – mar 2011	jan – mar 2010
Úrokové výnosy	39	17
Úrokové náklady	-	-6
Nakupované služby	-153	-4
Spolu	-114	7

b) Dcérske spoločnosti Banky

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe Banky k 31. marcu 2011 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s dcérskymi spoločnosťami Banky (v tis. EUR):

	mar 2011	dec 2010
Aktíva		
Podielové cenné papiere a vklady v podnikoch s rozhodujúcim vplyvom brutto	3 513	3 513
Opravná položka k podielovým cenným papierom a vkladom s rozhodujúcim vplyvom	-536	-536
Dlhodobý hmotný majetok	-	19
Ostatné finančné aktíva	1	1
Spolu	2 978	2 997
Pasíva		
Ostatné nefinančné záväzky	-	20
Spolu	-	20

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

	jan – mar 2011	jan – mar 2010
Úrokové výnosy	-	4
Nakupované služby	-	-2
Ostatné prevádzkové výnosy	3	3
Spolu	3	5

c) Kľúčoví členovia manažmentu

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

	mar 2011	dec 2010
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 3,72 % (k 31. decembru 2010: 3,72%)	1 528	1 603
Ostatné finančné aktíva	-	186
Spolu	1 528	1 789
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 2,35 % (k 31. decembru 2010: 2,68 %)	1 385	1 403
Spolu	1 385	1 403

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

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

	jan – mar 2011	jan – mar 2010
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-810	-789
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-9	-6
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-195	-196
Odmeny pri životných a pracovných jubileách	-	-3
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-1 014	-994

(39) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Banka identifikovala možné riziko v súvislosti s prehláseniami a zárukami poskytnutými pri predaji dcérskej spoločnosti EURODomBytGLOBAL, s. r. o. v decembri 2007 za predajnú cenu 4 798 tis. EUR. Vedenie odhaduje možné nároky voči Banke z titulu nákladov na budúce externé právne zastupovanie v roku 2011 v sume 33 tis. EUR, pričom náklady v roku 2010 boli v sume 33 tis. EUR. Priamy súdny spor voči Banke nezačal do dátumu zverejnenia tejto účtovnej závierky. Podmienky na tvorbu rezervy nie sú v prípade budúcich nákladov na právne služby splnené, preto nebolo potrebné vytvoriť príslušnú rezervu a náklady na externé právne zastupovanie sa budú účtovať až v čase poskytnutia tejto služby.

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 31. decembru 2011 úverové prísluby vo výške 68 620 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 73 143 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 Banku o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla k 31. marcu 2011 dosiahnuť až 3 809 197 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 3 869 496 tis. EUR).

(40) FINANČNÉ NÁSTROJE - TRHOVÉ RIZIKO

Systém riadenia rizík v Banke je upravený a realizovaný v zmysle zákona o bankách a opatrenia NBS o rizikách a systéme riadenia rizík.

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 udelenú licenciu 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 v Banke je zabezpečiť minimalizáciu dopadu prípadného nepriaznivého vývoja úrokových mier na rentabilitu Banky.

V zmysle udelennej licencie Banka nie je oprávnená používať deriváty a obchodovať s nimi. Vzhľadom na túto skutočnosť sú možnosti Banky na zabezpečenie sa proti vplyvu zmien trhových úrokových sadzieb obmedzené.

Vzhľadom na fixné úrokové sadzby na vklady klientov stavebného sporenia (3 %, 2 % a 0,1 %) a na stavebné úvery (6 %, 4,7 % a 2,9 %) je eliminovaná významná časť úrokového rizika vyplývajúceho zo zmeny úrokových peňažných tokov pri zmene trhových úrokových mier.

Úrokové sadzby pre medziúvery sú závislé od vývoja úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. Na včasnú identifikáciu, sledovanie, meranie, minimalizáciu a kontrolu úrokového rizika sa používa metóda GAP-analýzy a na výpočet konkrétnej hodnoty úrokového rizika používa metódu štandardných odchýlok. Štvrťročne sa vykonáva stresové testovanie, ktoré slúži ako prevencia pred mimoriadnymi nepriaznivými vplyvmi na finančné zdravie Banky. Banka 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 (spätne testovanie).

Zmena trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1 %) k 31. marcu 2011 by mala za následok zmenu vykázaného výsledku hospodárenia po zdanení o 0,22 mil. EUR (k 31. decembru 2010: o 2,24 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal dopad na zisk a dopad na oceňovací rozdiel z cenných papierov určených na predaj, pričom hodnota vlastného imania by sa k 31. marcu 2011 zmenila (vzrástla) o 1,24 mil. EUR (k 31. decembru 2010: poklesla o 0,57 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 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, predkladaný vedeniu Banky.

b) Devízové riziko

K 31. marcu 2011 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 6 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 3 tis. EUR). Na základe daných skutočností Banka nevykazuje k 31. marcu 2011 ani k 31. decembru 2010 významné devízové riziko.

(41) RIZIKO LIKVIDITY

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

Riadenie likvidity v Banke 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 Banky patria:

- zmierniť riziko likvidity, t. j. zabezpečiť trvalú schopnosť riadne a včas plniť peňažné záväzky,
- v súvislosti so zabezpečením požadovaného toku likvidity minimalizovať straty pri premene nepeňažných aktív na peňažné prostriedky, resp. zabrániť zbytočným nákladom na získanie dodatočných peňažných zdrojov,
- zabezpečiť dodržiavanie pravidiel a ukazovateľov likvidity stanovených NBS,
- zabezpečiť dodržiavanie interných pravidiel a limitov.

Riziko likvidity predstavuje pre Banku jedno z významných rizík a jeho riadeniu je venovaná 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 likvidity a o vývoji rizika likvidity,
- riziko likvidity je pravidelne sledované, merané a vyhodnocované. Na tento účel Banka používa najmä nasledujúce nástroje: plány likvidity, 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,
- pre riadenie likvidity a 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.),
- je udržiavaná taká štruktúra aktív a pasív, ktorá zodpovedá požiadavkám na likviditu,
- je vypracovávaný dlhodobý plán Banky, ktorého súčasťou sú viaceré scenáre vývoja finančných tokov a vývoja aktív a pasív v dlhodobom horizonte,
- pri riadení štruktúry aktív je trvalo udržiavané portfólio vysoko likvidných cenných papierov a monitorované možnosti jeho premeny na peňažné prostriedky,
- požiadavky na riziko likvidity sú zohľadňované pri akýchkoľvek investíciách do finančných nástrojov,
- je vyvíjané trvalé úsilie o stabilizáciu najvýznamnejšej časti svojich finančných zdrojov – vkladov klientov. Popri tom udržiavať prístup k dodatočným zdrojom prostredníctvom existencie úverových limitov od iných finančných inštitúcií, resp. monitorovať možnosti získania iných zdrojov,
- na identifikáciu a riešenie likviditných problémov je vypracovaný pohotovostný plán, ktorý upravuje postupy používané v prípade prechodného nedostatku peňažných prostriedkov a v prípade 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 exteriore prostredí (najmä na finančnom trhu),
- hlavnou menou, v ktorej Banka realizuje významnú časť svojho obchodu, je euro (EUR). Objemy obchodov v cudzích menách sú minimálne a z tohto dôvodu Banka nepovažuje za potrebné zaoberať sa riadením likvidity oddelene vo viacerých menách.

Pri riadení likvidity v Banke 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 sporiteľov 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. Banka vyhotovuje niekoľko scenárov strednodobého a dlhodobého plánu.

V priebehu bežného roka Banka 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, Banka používa metódu 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.

Banka pre účely riadenia likvidity rozdeľuje do skupín jednotlivé položky aktív a pasív, a to aktíva podľa stupňa ich likvidity a pasíva podľa stupňa ich stability, resp. možnosti ich získania.

Nasledujúce tabuľky znázorňujú zostatkovú dobu splatnosti finančného majetku a záväzkov Banky. Tabuľky boli zostavené na základe nediskontovaných peňažných tokov finančných záväzkov so zohľadnením najskorších možných termínov, keď sa od Banky môže žiadať vyplatenie týchto záväzkov. Tabuľky zahŕňajú peňažné toky z úrokov a istiny finančných záväzkov. Finančný majetok je v tabuľke analyzovaný na základe jeho diskontovanej účtovnej hodnoty.

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU K 31. MARCU 2011	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
(v tis. EUR)							
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	5 501	-	-	-	-	-	5 501
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	344	80 630	-	-	80 974
Pohľadávky voči bankám	84 504	36 059	25 012	-	-	-	145 575
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	2 527	235	59 237	31 979	69 940	-	163 918
Stavebné úvery	8 898	15 325	64 955	235 095	41 944	-3 108 ²	363 109
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	2 467	-	-	-	-	-	2 467
Medziúvery	33 458	20 786	81 728	416 955	811 244	-904 ²	1 363 267
Ostatné úvery	61	43	186	576	333	-	1 199
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	-	14	-	-	-	2 707	2 721
Zmluvná zostatková doba splatnosti	137 416	72 462	231 462	765 235	923 461	-1 156	2 128 880
Očakávaná doba splatnosti¹	145 548	89 562	302 863	700 264	891 799	-1 156	2 128 880

¹Diskontovaná hodnota podľa súvahy

²Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU K 31. DECEMBRU 2010	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
(v tis. EUR)							
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	444	-	-	-	-	-	444
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	781	1 186	-	81 226	-	-	83 193
Pohľadávky voči bankám	39 104	56 045	-	-	-	-	95 149
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	39 977	1 056	2 163	24 375	69 945	-	137 516
Stavebné úvery	11 670	14 121	61 178	227 061	45 336	-1 951 ²	357 415
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	2 448	-	-	-	-	-	2 448
Medziúvery	69 962	14 587	92 053	426 502	774 572	-2 029 ²	1 375 647
Ostatné úvery	15	32	134	284	3	-	468
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	316	-	-	-	-	1 855	2 171
Zmluvná zostatková doba splatnosti	164 717	87 027	155 528	759 448	889 856	-1 976	2 054 600
Očakávaná doba splatnosti¹	168 152	94 789	193 189	724 575	875 871	-1 976	2 054 600

¹Diskontovaná hodnota podľa súvahy

²Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV K 31. MARCU 2011 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Závazky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-
Emitované dlhopisy	-	-	1 627	34 821	-	-	36 448
Úsporné vklady klientov	21 336	1 581 480	72 420	166 407	33 119	-	1 874 762
Ostatné záväzky voči klientom	6 563	-	-	-	-	516	7 079
Ostatné finančné záväzky	1 488	-	2 037	702	-	21	4 248
Úverové prísluby	68 620	-	-	-	-	-	68 620
Zmluvná zostatková doba splatnosti	98 007	1 581 480	76 084	201 930	33 119	537	1 991 157
Očakávaná doba splatnosti¹	56 668	60 185	352 744	1 011 388	492 819	537	1 974 341

¹Diskontovaná hodnota podľa súvahy

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV K 31. DECEMBRU 2010 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Závazky voči bankám	2 302	-	-	-	-	-	2 302
Emitované dlhopisy	-	-	1 627	36 447	-	-	38 074
Úsporné vklady klientov	19 323	1 537 863	58 044	170 171	30 115	-	1 815 516
Ostatné záväzky voči klientom	4 102	-	-	-	-	313	4 415
Ostatné finančné záväzky	4 128	405	-	789	-	28	5 350
Úverové prísluby	73 143	-	-	-	-	-	73 143
Zmluvná zostatková doba splatnosti	102 998	1 538 268	59 671	207 407	30 115	341	1 938 800
Očakávaná doba splatnosti¹	65 165	86 433	299 068	962 724	506 661	341	1 920 392

¹Diskontovaná hodnota podľa súvahy

(42) 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 Banky v oblasti riadenia úverového rizika sú:

- zmiernenie 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.

Banka pri riadení úverového rizika 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.

Pre potreby zatriedovania a oceňovania majetku a zabezpečenia má Banka vypracované viaceré interné predpisy, ktoré pravidelne aktualizuje.

b) Procesy pri riadení úverového rizika

Uzatváranie úverových obchodov s klientmi je vykonávané príslušnými útvarmi podľa aktuálneho kompetenčného poriadku.

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.

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

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

Na základe skúseností z doterajšieho plnenia záväzkov úverových dlžníkov Banka prijala a realizovala 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.

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

Pri vymáhaní pohľadávok sa Banka riadi nasledovnými zásadami:

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

Banka rieši vymáhaním tie prípady, v ktorých klienti nereagujú na výzvy na vrátenie zostatku úveru z dôvodu omeškania v splácaní alebo pri inom porušení podmienok úverovej zmluvy a splatné úverové zostatky v poskytnutej lehote nevrátia, a to nasledovnými spôsobmi:

Mimoriadny splátkový kalendár mimo súdneho, resp. exekučného vymáhania

Ak bezprostredne po odstúpení od úverovej zmluvy, resp. zaslaní výzvy na okamžité vrátenie splatných úverových prostriedkov klient prejaví vôľu obnoviť plnenie, avšak finančná situácia mu neumožňuje splatiť dlh jednorazovo, je možné s ním na základe jeho žiadosti dohodnúť mimoriadny splátkový kalendár. V prípade, že tento novo dohodnutý splátkový kalendár nebude klient dodržiavať, Banka od neho odstúpi a súčasne pristúpi k súdnemu, resp. exekučnému vymáhaniu pohľadávky alebo uplatneniu zmenky.

Súdne konanie

K súdnemu konaniu sa pristupuje vtedy, ak klientovi nebol schválený mimoriadny splátkový kalendár a v prípade, ak nie je k dispozícii notárska zápisnica ako exekučný titul alebo bianko zmenka. V tomto prípade sa zašle na príslušný súd návrh na vydanie platobného rozkazu. Žalobný návrh si Banka pripravuje sama. Na niektorých súdnych pojednávaniach sa necháva zastupovať advokátmi.

Zabezpečovacia zmenka

Ak po odstúpení od úverovej zmluvy klient neuhradí pohľadávku a úver je zabezpečený bianko zmenkou, uplatňuje sa voči klientovi vyplnenie zmenky. Oznámením o vyplnení zmenky sa vyzve klient na zaplatenie zmenkovej sumy s uvedením jej výšky, miesta a času plnenia.

Zmenkové súdne konanie

V prípade neuhradenia zmenkovej sumy klientom v určenej lehote, uplatní Banka svoj nárok podaním návrhu na vydanie zmenkového platobného rozkazu na miestne a vecne príslušnom súde. Žalobný návrh pripravuje sama. Právoplatný zmenkový platobný rozkaz je exekučným titulom pre exekučné konanie.

Pokus o mimoexekučný zmier

Po nadobudnutí právoplatnosti súdneho rozhodnutia, ak je na základe priebehu súdneho konania pravdepodobné, že pohľadávka bude uhradená bez núteného výkonu – exekúcie, môže Banka vo výnimočných prípadoch vyzvať povinných na mimoexekučné vybavenie vecí. V prípade, že klienti reagujú, môže byť písomne dohodnutý osobitný splátkový kalendár.

Exekučné konanie

Banka vykonáva vymáhanie pohľadávok prostredníctvom súdnych exekútorov v zmysle exekučného poriadku. Návrh na vykonanie exekúcie sa podáva, ak je súdne rozhodnutie vydané v prospech Banky právoplatné a vykonateľné, alebo ak je v danom prípade, v súlade s právnym poriadkom SR, k dispozícii notárska zápisnica ako exekučný titul.

Dobrovoľná dražba

Od roku 2004 sa vykonáva vymáhanie pohľadávok prostredníctvom dražobníka v zmysle zákona o dobrovoľných dražbách. Tento spôsob sa uplatňuje pri splatných pohľadávkach zabezpečených záložným právom v prospech Banky. Dražba sa uskutočňuje na základe zmluvy o jej výkone uzatvorenej medzi Bankou a dražobníkom. Zmluva musí obsahovať zákonom stanovené náležitosti. Konanie dražby musí byť uverejnené v centrálnom notárskom registri dražieb.

f) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. EUR)	mar 2011	dec 2010
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	5 501	444
CP určené na predaj – štátne dlhopisy	80 974	83 193
Pohľadávky voči bankám	145 575	95 149
CP držané do splatnosti	163 918	137 516
Stavebné úvery	363 832	357 415
Stavebné úvery poskytnuté mimo fondu stavebného sporenia	2 467	2 448
Medziúvery	1 363 266	1 375 647
Ostatné úvery	477	468
Ostatné finančné aktíva	2 721	2 171
Úverové prísluby	68 620	73 143
Spolu	2 197 351	2 127 594

Okrem vyššie uvedených úverových príslubov Banka eviduje aj podmienené úverové prísluby – viď bod (39) poznámok.

g) Úverová kvalita finančných aktív

ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM PODĽA ZNEHODNOTENIA (v tis. EUR)	mar 2011	dec 2010
Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené	1 603 505	1 619 844
Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené	45 112	41 627
Úvery znehodnotené	142 213	131 637
Úvery brutto spolu	1 790 830	1 793 108
Opravné položky k úverom	-60 788	-57 130
Úvery netto spolu	1 730 042	1 735 978

ga) Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené

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

KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. MARCU 2011 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	1	-	264 360	-	264 361
Banková záruka vrátane vinkulácie	4 645	-	77 996	-	82 641
Záložné právo na nehnuteľnosť	48 259	-	345 113	8	393 380
Ručiteľ, solidárne ručenie	195 518	-	265 617	359	461 494
Nezabezpečené	103 417	-	298 120	92	401 629
Spolu	351 840	-	1 251 206	459	1 603 505

Objem pohľadávok z úverov reštrukturalizovaných v prvom štvrtroku 2011 je vo výške 10 622 tis. EUR.

KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. DECEMBRU 2010 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	1	-	271 527	-	271 528
Banková záruka vrátane vinkulácie	4 555	-	76 511	-	81 066
Záložné právo na nehnuteľnosť	46 199	-	348 410	9	394 618
Ručiteľ, solidárne ručenie	190 949	-	291 588	351	482 888
Nezabezpečené	105 481	-	284 164	99	389 744
Spolu	347 185	-	1 272 200	459	1 619 844

Objem pohľadávok z úverov reštrukturalizovaných v roku 2010 je vo výške 19 717 tis. EUR.

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

	mar 2011		dec 2010	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLSP	190	-	1 089	F1
Bežné účty Tatrabanka	120	-	90	P1
Bežné účty Poštová banka	138	-	281	-
Termínované vklady NBS	5 489	-	437	* ¹
Termínované vklady SLSP	20 018	F1	20 001	F1
Termínované vklady Tatrabanka	39	P1	69	P1
Termínované vklady VÚB	17 000	P1	-	
Termínované vklady UniCreditBank	15 026	P2	-	
Termínované vklady Volksbank Slovensko	10 000	F2	-	
Termínované vklady ČSOB	17 010	P2	10 004	P2
Termínované vklady Volksbank ČR	20 005	-	20 032	-
Termínované vklady ČSOB ČR	20 012	P1	10 003	P1
Termínované vklady Wüstenrot	10 000	-	-	
Termínované vklady ING	11 011	P1	11 005	P1
Termínované vklady Dexia	5 006	-	5 002	-
Termínované vklady Poštová banka	-		15 500	-
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia – bod (9) poznámok	-		2 073	* ²
Štátne dlhopisy – určené na predaj	80 974	A1	83 193	A1
Štátne dlhopisy – držané do splatnosti	124 384	A1	97 539	A1
Štátne pokladničné poukážky – držané do splatnosti	39 534	A1	39 977	A1
Ostatné finančné aktíva	2 721	bez ratingu	2 171	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. 12. 2010

gb) Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené

Omeškanie úverov po lehote splatnosti a neznehodnotených je nasledovné:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ K 31. MARCHU 2011 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	7 005	-	35 747	10	42 762
30 – 90 dní po splatnosti	-	2 324	-	-	2 324
90 – 180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
180 – 360 dní po splatnosti	26	-	-	-	26
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Spolu k 31. marcu 2011	7 031	2 324	35 747	10	45 112

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ K 31. DECEMBRU 2010 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	5 597	2 324	33 662	-	41 583
30 – 90 dní po splatnosti	1	-	-	-	1
90 – 180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
180 – 360 dní po splatnosti	27	-	16	-	43
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Spolu k 31. decembru 2010	5 625	2 324	33 678	-	41 627

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZ-NEHODNOTENÉ – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. MARCU 2011 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	7 574	-	7 574
Banková záruka vrátane vinkulácie	56	929	36	-	1 021
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 422	1 394	10 354	-	13 170
Ručiteľ, solidárne ručenie	4 397	-	10 421	10	14 828
Nezabezpečené	1 155	-	7 364	-	8 519
Spolu	7 030	2 323	35 749	10	45 112
Reálna hodnota zabezpečenia*	1 487	2 324	17 974	-	21 785

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEHODNOTENÉ – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. DECEMBRU 2010 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	7 219	-	7 219
Banková záruka vrátane vinkulácie	9	929	-	-	938
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 113	1 395	10 286	-	12 794
Ručiteľ, solidárne ručenie	3 325	-	10 578	-	13 903
Nezabezpečené	1 178	-	5 595	-	6 773
Spolu	5 625	2 324	33 678	-	41 627
Reálna hodnota zabezpečenia*	1 123	2 324	17 505	-	20 952

* 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.

g) Znehodnotené úvery

Omeškanie úverov je nasledovné:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY K 31. MARCU 2011 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	1 406	-	33 694	11	35 111
30 – 90 dní po splatnosti	2 551	516	24 962	-	28 029
90 – 180 dní po splatnosti	588	-	8 008	-	8 596
180 – 360 dní po splatnosti	935	-	13 495	-	14 430
Nad 360 dní po splatnosti	2 496	-	53 551	-	56 047
Spolu k 31. marcu 2011	7 976	516	133 710	11	142 213

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY K 31. DECEMBRU 2010 (v tis. EUR)	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	
Do 30 dní po splatnosti*	1 475	497	32 092	11	34 075
30 – 90 dní po splatnosti	2 186	-	21 824	-	24 010
90 – 180 dní po splatnosti	429	-	6 816	-	7 245
180 – 360 dní po splatnosti	794	-	11 626	-	12 420
Nad 360 dní po splatnosti	2 600	-	51 287	-	53 887
Spolu k 31. decembru 2010	7 484	497	123 645	11	131 637

* V kategórii Do 30 dní po splatnosti sú vykázané k 31. decembru 2010 znehodnotenú 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 K 31. MARCU 2011 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	11 598	-	11 598
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	-	17	-	17
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 361	397	32 173	-	33 931
Ručiteľ, solidárne ručenie	5 514	-	61 647	11	67 172
Nezabezpečené	1 101	120	28 274	-	29 495
Spolu	7 976	517	133 709	11	142 213
Reálna hodnota zabezpečenia*	1 366	397	43 814	-	45 577

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. DECEMBRU 2010 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	11 020	-	11 020
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	-	20	-	20
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 236	396	26 938	-	28 570
Ručiteľ, solidárne ručenie	5 324	-	60 897	11	66 232
Nezabezpečené	924	101	24 770	-	25 795
Spolu	7 484	497	123 645	11	131 637
Reálna hodnota zabezpečenia*	1 238	2 318	37 945	-	41 501

* 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.

gd) Predpoklady použité pri výpočte opravných položiek

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

- pravdepodobnosti, že na základe identifikovaného indikátora znehodnotenia sa pohľadávka stane v budúcnosti vymáhanou,
- odhadovaného výnosu zo zabezpečenia pohľadávky.

DOBA OMEŠKANIA S PLATBOU	Pravdepodobnosť vymáhania v %	
	mar 2011	dec 2010
Viac ako 30 dní, ale nie viac ako 90 dní	19,7	18,8
Viac ako 90 dní, ale nie viac ako 180 dní	48,7	46,5
Viac ako 180 dní, ale nie viac ako 360 dní	79,7	77,7
Viac ako 360 dní	96,5	96,2

Pri výpočte nezabezpečenej hodnoty pohľadávky z úverov sa od celkovej hodnoty pohľadávky v stanovenom poradí odpočítava súčasná hodnota odhadovaných peňažných tokov z realizácie zabezpečení podľa nasledujúcej tabuľky.

Poradie	Zabezpečenie pohľadávky	Odhadovaný výnos zo zabezpečenia v %	
		mar 2011	dec 2010
1.	Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia	100,0	100,0
2.	Vinkulovaná zmluva o stavebnom sporení v Banke	100,0	100,0
3.	Banková záruka	100,0	100,0
4.	Vinkulovaný vklad v inej banke	100,0	100,0
5.	Solidárne ručenie	100,0	100,0
6.	Záložné právo na nehnuteľnosť	85,9*	86,4*
7.	Ručiteľ	35,3*	35,1*

* Predstavuje percento výnosu, ktoré je mesačne aktualizované na základe skutočne realizovaných výnosov z daného typu zabezpečenia, uvedené hodnoty predstavujú stav k príslušnému súvahovému dňu.

h) Procesy pri riadení kapitálu Banky

Kapitál Banky predstavuje k 31. marcu 2011 sumu 210 329 tis. EUR (k 31. decembru 2010: 210 058 tis. EUR) a je primárne tvorený základným imaním, fondami tvorenými zo zisku a nerozdeleným ziskom minulých období. Tieto položky sú znižované o nehmotný majetok bez oceniteľných práv. Kapitál taktiež neobsahuje oceňovací rozdiel z precenenia cenných papierov určených na predaj.

Riadenie regulatórnej 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 v Banke zohľadňuje zásadu proporcionality, t. j. zohľadňuje jej veľkosť, povahu, rozsah a zložitnosť 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 Banka rozlišuje 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 apetítu Banky, organizačnej štruktúry, rozdelenie zodpovedností a kompetencií, zavedenie vhodných informačných tokov a systému vnútornej kontroly.

Riadenie kapitálu, či už pre potreby systému a stratégie hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu, resp. výpočtu primeranosti regulátorného kapitálu, je neoddeliteľnou súčasťou strednodobého plánu Banky. Dozorná rada schvaľuje stred-

nodobý zámer ohľadne výšky dividend, prípadnej úpravy základného imania, fondov tvorených zo zisku ako aj vývoj a výšku očakávaného zisku.

Banka k 31. marcu 2011 a k 31. decembru 2010 spĺňa regulatórnu požiadavku na kapitálovú primeranosť.

(43) ODHAD REÁLNEJ HODNOTY

Reálna hodnota kótovaných cenných papierov (štátnych dlhopisov) sa rovná ich trhovej cene zistenej z Burzy cenných papierov v Bratislave.

Reálna hodnota kótovaných cenných papierov (pokladničných poukážok MF SR) sa stanovila ako teoretická cena vypočítaná na základe zostatkovej splatnosti a príslušnej sadzby peňažného trhu. Použitá diskontná sadzba bola 1,85 % p.a. (k 31. decembru 2010: 0,71 % p.a.).

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom a úsporných vkladov prijatých od klientov je určená pomocou oceňovacej techniky. Banka vypočíta budúce hodnoty úverov a vkladov 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 trhovú úrokovú mieru 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 k 31. marcu 2011 bola 6,61% p. a. (k 31. decembru 2010: 6,61 % p. a.).

Reálna hodnota jednotlivých tried finančného majetku a záväzkov Banky je uvedená v bode (6) - Analýza finančného majetku a finančných záväzkov na základe oceňovania.

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

Po 31. marci 2011 a do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na zverejnenie nenastali žiadne ďalšie udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.