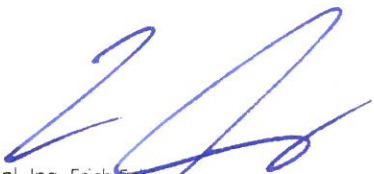

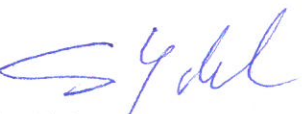


Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

**Priebežná účtovná závierka k 30. septembru 2014
zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre
finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii**

Deň schválenia účtovnej závierky na zverejnenie	Podpisový záznam členov štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky
28. október 2014	 Dipl. Ing. Erich Feix člen predstavenstva  Mag. David Marwan člen predstavenstva	 Ing. Vladimír Stejskal, PhD. riaditeľ ekonomického úseku

Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.

**Priebežná účtovná závierka k 30. septembru 2014
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 30. septembru 2014 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	30. september 2014	31. december 2013
AKTÍVA			
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	7	245	19 159
Cenné papiere určené na predaj – dlhové cenné papiere	8	186 869	82 908
Pohľadávky voči bankám	9	114 670	107 400
Cenné papiere držané do splatnosti	10	235 658	190 584
Úvery poskytnuté klientom	11	1 924 031	1 936 138
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	12	2 500	2 500
Cenné papiere určené na predaj - akcie	8	149	149
Dlhodobý hmotný majetok	13	33 463	31 786
Investície v nehnuteľnostiach	14	1 075	1 089
Dlhodobý nehmotný majetok	15	16 333	14 710
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		944	103
Odložená daňová pohľadávka	16	14 007	15 770
Ostatné finančné aktíva	17	1 029	1 222
Ostatné nefinančné aktíva	18	9 490	10 978
AKTÍVA SPOLU		2 540 463	2 414 496
PASÍVA			
Úsporné vklady klientov	19	2 272 658	2 123 598
Ostatné záväzky voči klientom	20	5 644	6 576
Rezervy	21	13 600	16 205
Ostatné finančné záväzky	22	3 816	5 958
Ostatné nefinančné záväzky	23	7 521	16 680
Cudzie zdroje		2 303 239	2 169 017
Základné imanie		66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 485	19 485
Ostatné fondy		22 605	22 509
Oceňovací rozdiel z cenných papierov určených na predaj		4 441	2 450
Nerozdelený zisk z minulých rokov		108 997	109 093
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		15 196	25 442
Vlastné imanie		237 224	245 479
PASÍVA SPOLU		2 540 463	2 414 496

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 54 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2014 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	jan – sep 2014	jan – sep 2013
Úrokové výnosy	25	89 321	90 217
Úrokové náklady	25	-43 725	-41 086
Čisté úrokové výnosy		45 596	49 131
Výnosy z poplatkov a provízií	26	15 746	16 557
Náklady na poplatky a provízie	26	-822	-547
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		14 924	16 010
Nakupované služby a podobné náklady	27	-11 156	-12 292
Personálne náklady	28	-12 131	-12 290
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-2 514	-2 159
Ostatné prevádzkové náklady	29	-9 512	-6 874
Ostatné prevádzkové výnosy	30	316	397
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		25 523	31 923
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	31	-3 782	-3 502
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	32	-329	-245
Zisk pred zdanením		21 412	28 176
Daň z príjmov	33	-6 216	-6 999
Zisk po zdanení		15 196	21 177

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2014 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	jan – sep 2014	jan – sep 2013
Zisk po zdanení		15 196	21 177
Iný súhrnný zisk/strata			
<i>Položky, ktoré budú v budúcnosti vykázané vo výkaze ziskov a strát:</i>			
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj, po odpočítaní odloženej dane 561 tis. EUR (2013: 293 tis. EUR)	16	1 991	-983
<i>Položky, ktoré nebudú v budúcnosti vykázané vo výkaze ziskov a strát:</i>			
Poistno-matematické zisky/straty k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu po odpočítaní odloženej dane (2013: 9 tis. EUR)		-	-33
Iný súhrnný zisk/strata spolu		1 991	-1 016
Súhrnný zisk spolu		17 187	20 161

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 54 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. júla do 30. septembra 2014 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	júl – sep 2014	júl – sep 2013
Úrokové výnosy	25	29 452	30 828
Úrokové náklady	25	-15 047	-13 348
Čisté úrokové výnosy		14 405	17 480
Výnosy z poplatkov a provízií	26	5 326	5 606
Náklady na poplatky a provízie	26	-316	-305
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		5 010	5 301
Nakupované služby a podobné náklady	27	-3 472	-3 511
Personálne náklady	28	-4 050	-4 001
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-896	-400
Ostatné prevádzkové náklady	29	-2 727	-2 313
Ostatné prevádzkové výnosy	30	96	116
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		8 366	12 672
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	31	-2 191	-1 079
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	32	-75	-123
Zisk pred zdanením		6 100	11 470
Daň z príjmov	33	-2 163	-2 747
Zisk po zdanení		3 937	8 723

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. júla do 30. septembra 2014 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	júl – sep 2014	júl – sep 2013
Zisk po zdanení		3 937	8 723
Iný súhrnný zisk/strata			
<i>Položky, ktoré budú v budúcnosti vykázané vo výkaze ziskov a strát:</i>			
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj, po odpočítaní odloženej dane 537 tis. EUR (2013: 99 tis. EUR)	16	1 563	-331
Iný súhrnný zisk/strata spolu		1 563	-331
Súhrnný zisk spolu		5 500	8 392

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 54 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2014 (v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ BANKY	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj	Nerozdelný zisk z minulých rokov	Zisk bežného účtovného obdobia	Vlastné imanie spolu
1. január 2013	66 500	19 485	22 495	3 813	108 893	29 366	250 552
Zisk po zdanení za bežné obdobie 2013	-	-	-	-	-	21 177	21 177
Iný súhrnný zisk za bežné obdobie 2013	-	-	-	-983	-33	-	-1 016
<i>Súhrnný zisk spolu za bežné obdobie 2013</i>	-	-	-	-983	-33	21 177	20 161
Prevod zisku roka 2012	-	-	-	-	29 366	-29 366	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	50	-	-50	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	60	-	-60	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-29 054	-	-29 054
30. september 2013	66 500	19 485	22 605	2 830	109 062	21 177	241 659
1. január 2014	66 500	19 485	22 509	2 450	109 093	25 442	245 479
Zisk po zdanení za bežné obdobie 2014	-	-	-	-	-	15 196	15 196
Iný súhrnný zisk za bežné obdobie 2014	-	-	-	1 991	-	-	1 991
<i>Súhrnný zisk spolu za bežné obdobie 2014</i>	-	-	-	1 991	-	15 196	17 187
Prevod zisku roka 2013	-	-	-	-	25 442	-25 442	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	46	-	-46	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	50	-	-50	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-25 442	-	-25 442
30. september 2014	66 500	19 485	22 605	4 441	108 997	15 196	237 224

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 54 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2014 (v tis.EUR)

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	Bod poznámok	jan – sep 2014	jan – sep 2013
Prijaté úroky		82 102	83 762
Zaplatené úroky		-45 026	-41 268
Prijaté poplatky a provízie*		20 313	22 065
Platené poplatky a provízie*		-11 249	-8 540
Platby zamestnancom a dodávateľom		-28 356	-23 180
Ostatné výdavky		-9 190	-6 460
Príjmy z už odpísaných pohľadávok		1 640	550
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-5 855	-3 681
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		4 379	23 248
<i>Zvýšenie/zníženie prevádzkových aktív</i>		<i>20 108</i>	<i>-37 937</i>
Pokles zákonne stanoveného limitu účtu povinných minimálnych rezerv v NBS		2 921	2 807
Nárast/pokles pohľadávok voči bankám nad 3 mesiace		-	10 000
Nárast/pokles úverov klientom		15 372	-49 345
Nárast/pokles ostatných aktív		2 032	-1 007
Nárast časového rozlíšenia aktív		-217	-392
<i>Zvýšenie prevádzkových pasív</i>		<i>147 938</i>	<i>51 308</i>
Nárast záväzkov voči klientom		154 487	55 723
Nárast stavu pôžičiek od iných bánk		1 926	2 887
Pokles ostatných záväzkov		-8 472	-7 868
Pokles časového rozlíšenia pasív		-3	566
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		168 046	13 371
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		-5 989	-6 080
Príjmy z predaja investičného majetku		158	1
Výdavky na nákup finančných investícií držaných do splatnosti		-97 588	-17 320
Príjmy zo splatných finančných investícií držaných do splatnosti		50 387	39 733
Výdavky na nákup finančných investícií na predaj		-100 772	-2 401
Peňažné toky z investičnej činnosti		-153 804	13 933
Vyplatené dividendy		-25 442	-29 054
Peňažné toky z finančnej činnosti		-25 442	-29 054
PEŇAŽNÉ TOKY NETTO		-6 821	21 498
Počiatkový stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		101 472	39 944
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	34	94 651	61 442
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		-6 821	21 498

*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 6 až 54 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 v oblasti stavebného sporenia regulované zákonom č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení.

Evidenčný počet zamestnancov Banky k 30. septembru 2014 je 407, z toho 6 vedúcich zamestnancov, ktorými sa rozumejú členovia predstavenstva, členovia dozornej rady a vedúci zamestnanci v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu (k 31. decembru 2013: 407 zamestnancov, z toho 6 vedúci zamestnanci). Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Banky za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2014 bol 408 zamestnancov (za rok 2013: 405 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).

Konsolidovanú účtovnú závierku podľa IFRS za skupinu účtovných jednotiek konsolidovaného celku, ktorého súčasťou je Banka, zostavujú: Erste Group Bank AG, Graben 21, 1010 Viedeň, Rakúsko, DZ BANK AG, Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Frankfurt am Main, Platz der Republik, 60265 Frankfurt am Main, Nemecko a Raiffeisen Zentralbank Österreich AG, Am Stadtpark 9, 1030 Viedeň, Rakúsko. Tieto konsolidované účtovné závierky sú prístupné v sídle uvedených spoločností.

Konsolidovaná ako aj individuálna účtovná závierka Skupiny a Banky za rok 2013 bola schválená valným zhromaždením 9. apríla 2014.

Regulačné požiadavky

Banka podlieha bankovému dohľadu a regulačným požiadavkám Národnej banky Slovenska. Súčasťou týchto regulačných požiadaviek sú ukazovatele a limity týkajúce sa likvidity, kapitálovej primeranosti, systému riadenia rizík a menovej pozície banky. Štátny dozor nad dodržiavaním podmienok poskytovania štátnej prémie vykonáva Ministerstvo financií Slovenskej republiky, ktorému je Banka

povinná predložiť všetky ním požadované doklady a údaje o hospodárení s prostriedkami fondu stavebného sporenia.

(2) VÝCHODISKÁ NA PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

a) Spôsob a dôvod zostavenia účtovnej 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 bola zostavená pre všeobecné použitie za účelom jej predloženia akcionárom Banky, Národnej banke Slovenska, Ministerstvu financií SR a Burze cenných papierov v Bratislave. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej závierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú závierku ako jediný zdroj informácií.

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.

Banka vedie účtovníctvo v zmysle zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len zákon o účtovníctve), v súlade s IFRS v znení platnom v Európskej únii. Banka zostavuje podľa § 17a, ods. (1) zákona o účtovníctve individuálnu účtovnú 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 2014

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

IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, prijatý Európskou úniou dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),

IFRS 11 „Spoločné dohody“, prijatý Európskou úniou dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),

IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“, prijatý Európskou úniou dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),

IAS 27 (revidovaný v roku 2011) „Individuálna účtovná závierka“, prijatý Európskou úniou dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),

IAS 28 (revidovaný v roku 2011) „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“, prijatý Európskou úniou dňa 11. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 11 „Spoločné dohody“ a IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ – Príručka o prechode, prijaté Európskou úniou dňa 4. apríla 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),

Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 27 (revidovaný v roku 2011) „Individuálna účtovná závierka“ – Investičné subjekty, prijaté Európskou úniou dňa 20. novembra 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 32 „Finančné nástroje: Prezentácia“ – Vzájomné započítanie finančného majetku a finančných záväzkov, prijaté Európskou úniou dňa 13. decembra 2012 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 36 „Zníženie hodnoty majetku“ – Zverejňovanie návratnej hodnoty nefinančného majetku, prijaté Európskou úniou dňa 19. decembra 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ – Novácia derivátov a pokračovanie účtovania zabezpečenia, prijaté Európskou úniou dňa 19. decembra 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),

IFRIC 21 „Odvody“, prijatý Európskou úniou dňa 13. júna 2014 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),

Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“ – Plány definovaných požitkov: príspevky zamestnancov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla

2014 alebo neskôr), tieto dodatky zatiaľ neboli schválené Európskou úniou,

Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2010 - 2012)“ vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 2, IFRS 3, IFRS 8, IFRS 13, IAS 16, IAS 24 a IAS 38), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2014 alebo neskôr), tieto dodatky zatiaľ neboli schválené Európskou úniou,

Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2011 - 2013)“ vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 3, IFRS 13 a IAS 40), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2014 alebo neskôr), tieto dodatky zatiaľ neboli schválené Európskou úniou.

c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 30. septembri 2014, a ktoré Banka neaplikovala

Žiadny z nižšie uvedených štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nebol pri zostavovaní účtovnej závierky k 30. septembru 2014 dobrovoľne aplikovaný pred dátumom jeho účinnosti:

IFRS 9 „Finančné nástroje“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr), tento štandard zatiaľ nebol schválený Európskou úniou,

IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr), tento štandard zatiaľ nebol schválený Európskou úniou,

Dodatky k IFRS 11 „Spoločné dohody“ – účtovanie o nadobudnutí podielu v spoločnom podnikaní (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr), tieto dodatky zatiaľ neboli schválené Európskou úniou,

IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ (pre účtovné jednotky vykazujúce prvýkrát podľa IFRS s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr), tento štandard zatiaľ nebol schválený Európskou úniou,

Dodatky k IAS 16 „Nehnutelnosti, stroje a zariadenia“ a k IAS 38 „Nehmotné aktíva“ – prípustné metódy zníženia hodnoty a odpisovania (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr), tieto dodatky zatiaľ neboli schválené Európskou úniou,

Dodatky k IAS 16 „Nehnutelnosti, stroje a zariadenia“ a k IAS 41 „Poľnohospodárstvo“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr), tieto dodatky zatiaľ neboli schválené Európskou úniou,

Dodatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2012 - 2014)“ vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 5, IFRS 7, IAS 19 a IAS 34), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr), tieto dodatky zatiaľ neboli schválené Európskou úniou,

Dodatky k IAS 27 „Individuálna účtovná závierka“ – Metóda ekvivalencie v individuálnej účtovnej závierke (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr), tieto dodatky zatiaľ neboli schválené Európskou úniou,

Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených podnikov a spoločných podnikov“ – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr), tieto dodatky zatiaľ neboli schválené Európskou úniou.

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

IFRS prijaté EÚ sa nelíšia od štandardov vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board – IASB) okrem požiadavky na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39. Banka určila, že účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 nemá významný dopad na účtovnú závierku.

(3) DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

a) Majetkové účasti v dcérskych podnikoch

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

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

b) Vykazovanie podľa segmentov

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.

c) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

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

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

d) Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

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

e) Prepočet cudzej meny

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

f) Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska

Pokladničné hodnoty sú ocenené menovitou hodnotou. Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska sa pri ich vzniku oceňujú reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady bezprostredne súvisiace s danou transakciou. Následne sa tieto položky oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery¹. Táto hodnota predstavuje sumu, v ktorej bol finančný nástroj zaúčtovaný v čase jeho obstarania mínus splátky istiny, plus časovo rozlíšené úroky a mínus prípadné

¹ v angličtine „amortised cost“

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.

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

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

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

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

K dátumu zostavenia účtovnej závierky sa posudzuje, či existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty úveru. K zníženiu hodnoty úveru a k vzniku straty zo zníženia hodnoty dochádza vtedy, ak existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty v dôsledku jednej alebo viacerých udalostí, ktoré sa vyskytli po prvotnom vykázaní úveru, a ak tieto udalosti straty² majú dopad na odhadované budúce peňažné toky z úverov a môžu byť spoľahlivo odhadnuté.

Hlavným faktorom indikujúcim znehodnotenie tohto finančného majetku je omeškanie so splátkami, 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 finančného majetku,
- 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 súčasťou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov vrátane súm vymožiteľných 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 na stavebné účely poskytované zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia,
- stavebné úvery poskytované fyzickým osobám so schválenou úverovou čiastkou jednotlivého úveru vyššou ako 170 tis. EUR a medziúvery poskytované fyzickým osobám s cieľovou sumou vyššou ako 170 tis. EUR poskytnutých zo zdrojov fondu stavebného sporenia,
- stavebné úvery poskytované právnickým osobám so schválenou úverovou čiastkou jednotlivého úveru vyššou ako 250 tis. EUR a medziúvery poskytované 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 sa tvorí paušalizovaná opravná položka. 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, pristupuje sa k postúpeniu takýchto pohľadávok.

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

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

h) Cenné papiere

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

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

² z anglického „loss event“

Cenné papiere držané do splatnosti sú finančným majetkom s pevne stanovenými alebo určiteľnými 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 prémie), ktoré sú vy počítané 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 preceňovania sa vykáže v ostatnom súhrnnom zisku alebo strate. Úroky zistené metódou efektívnej úrokovej miery sú však vykázané ako výnosy vo výkaze ziskov a strát. V prípade investícií do nekótovaných akcií a obchodných podielov, ktoré nemožno spoľahlivo oceniť reálnou hodnotou, sa tieto oceňujú v obstarávacej cene.

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

Banka odúčtuje finančný majetok v nasledujúcich prípadoch:

a) majetok alebo pohľadávka boli splatené alebo právo na príjem z tohto majetku vypršalo iným spôsobom, alebo
b) Banka previedla práva na peňažné toky z finančného majetku alebo uzatvorila dohodu o prevode príjmov z daného majetku ihneď po obdržaní príjmu, ktorá spĺňa stanovené podmienky, pričom:

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

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

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

1. úroveň: ocenenie kótovanou (neupravenou) cenou zistenu z aktívneho trhu,

2. úroveň: ocenenie modelom, ktorého všetky významné vstupné parametre sú priamo zistiteľné z finančných trhov, alebo ocenenie cenou kótovanou na trhu, ktorý nie je aktívny,

3. úroveň: ocenenie modelom, ktorého niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov (subjektívne vstupné parametre).

i) Vzájomné započítavanie finančného majetku a finančných záväzkov

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

j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

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

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

DRUH MAJETKU	DOBA ODPISOVANIA V ROKOCH
Hmotný majetok:	
budovy, stavby, drobné stavby	50, 60
komponenty budov	15, 20, 25, 30
stroje a zariadenia	4, 8, 12, 15, 20
hardvér	4, 5, 6, 8, 10
inventár	2, 3, 5, 6, 8, 15, 20
nábytok	3, 8, 10, 20
dopravné prostriedky	4, 6
technické zhodnotenie prenajatého majetku	podľa predpokladanej doby využívania
Nehmotný majetok:	
Softvér*	5 až 20
oceniteľné práva*	5

* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba užívania

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

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

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

k) Investície v nehnuteľnostiach

Investície v nehnuteľnostiach (pozemky alebo budovy, resp. významná časť budovy alebo pozemku) sú držané za účelom získania výnosov z 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 pre účely zverejnenia a testovania na zníženie hodnoty ako trhová cena na základe znaleckého posudku vypracovaného použitím metódy polohovej diferenciacie. Nezávislý znalec má príslušnú profesijnú kvalifikáciu a aktuálne skúsenosti v oceňovaní majetku v podobnej lokalite a kategórii majetku.

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

l) Leasing

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

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

- 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. Obstarávacia 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 sa používa metóda 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) 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.

p) Rezervy

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

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia všetkých troch nasledujúcich kritérií:

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

Pri bežnej činnosti vznikajú Banke podsúvahové finančné záväzky, napr. finančné záväzky na poskytnutie úveru. Z dôvodu, že Banka má právo nevyplatiť takýto podsúvahový záväzok, netvorí žiadnu rezervu na krytie prípadných strát.

q) Zamestnanecké požitky

a) Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

b) Dlhodobé zamestnanecké požitky

ba) Požitky po ukončení zamestnania

Zamestnanecké výhody súvisiace s dôchodkovým zabezpečením zamestnancov sa kategorizujú na:

- programy so stanovenými príspevkami a

- programy so stanovenou výškou dôchodku.

Pri programoch so stanovenými príspevkami sa uhrádzajú fixné príspevky samostatnému subjektu, ktoré sú vykázané v čase vzniku záväzku zaplatiť príspevok vo výkaze ziskov a strát v položke Personálne náklady. Ide o povinné sociálne poistenie, ktoré Banka platí Sociálnej poisťovni alebo súkromným dôchodkovým fondom na základe príslušných právnych predpisov a o dobrovoľné doplnkové dôchodkové sporenie platené doplnkovým dôchodkovým spoločnostiam, ktoré na seba preberajú zodpovednosť za budúcu výšku vyplácaných dôchodkov. Banka nemá zákonnú ani inú (implicitnú) povinnosť platiť ďalšie príspevky, ak príslušné fondy nebudú mať dostatok aktív na vyplatenie plnení všetkým zamestnancom za ich odpracovaný čas v bežnom a v minulých obdobiach.

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

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

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

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

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

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

Aktíva penzijného plánu predstavujú nároky na náhradu z poistných zmlúv. Poistné zmluvy, ktoré Banka môže

vyppedať a späťne získať odkupnú hodnotu poistnej zmluvy, sú účtované ako majetok v reálnej hodnote.

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

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

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 voči zamestnancom patria najmä:

- odchodné pri odchode zamestnancov do dôchodku,
- 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.

r) Vlastné imanie

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

Dividendy sa vykazujú vo vlastnom imaní v období ich schválenia valným zhromaždením. Dividendy schválené valným zhromaždením po dátume účtovnej závierky sa uvádzajú v poznámkach k účtovnej závierke ako udalosť, ktorá nastala po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Zákonný rezervný fond. Podľa Obchodného zákonníka sa musí prideliť do zákonného rezervného fondu najmenej 10 % zisku bežného obdobia, až do dosiahnutia výšky 20 % základného imania. Banka od roku 2006 nerealizuje 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. V rámci ostatných fondov sa vykazuje Fond na zabezpečenie úverového rizika, Fond na charitatívne účely a Fond na rozvoj bytového hospodárstva. Tieto fondy

neslúžia na vyplatenie dividend. Fond na zabezpečenie úverového rizika slúži na krytie neočakávaných strát z úverového rizika, ktoré môžu vzniknúť pri odpise, resp. postúpení pohľadávok z úverov. Fond na charitatívne účely bol vytvorený na základe rozhodnutia akcionárov za účelom poskytovania darov na charitatívne účely. Fond na rozvoj bytového hospodárstva bol vytvorený na základe rozhodnutia akcionárov za účelom poskytovania darov súvisiacich s bytovým hospodárstvom.

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

s) 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.

t) Účtovanie poplatkov a provízií

Prijaté poplatky za spracovanie úveru a provízie za sprostredkovanie úveru vyplácané obchodným zástupcom vstupujú do ocenenia úverov a výpočtu efektívnej úrokovej miery. Prijaté poplatky za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení alebo zvýšenie cieľovej sumy sporenia, ako aj súvisiace provízie vyplácané obchodným zástupcom vstupujú do ocenenia vkladov klientov a výpočtu efektívnej úrokovej miery.

Všetky ostatné poplatky súvisiace so stavebným sporením, stavebnými úvermi a medziúvermi (napr. poplatok za vypovedanie 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.

u) Zdaňovanie

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

Daň uvedená vo výkaze ziskov a strát za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odloženú daň. Základ splatnej dane z príjmov sa vypočíta v dvoch krokoch zo zisku bežného obdobia vykázaného v individuálnej účtovnej závierke, ktorý je najskôr upravený spôsobom ustanoveným vo všeobecne záväznom právnom predpise Ministerstva financií SR, a následne pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich takto upravený zisk. Daňová sadzba pre daň z príjmov v roku 2014 je stanovená vo výške 22 % (k 31. decembru 2013: 23 %).

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na prechodné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou. Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje, ak je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, voči ktorému bude možné uplatniť odpočítateľné dočasné rozdiely. Odložená daň sa vypočítava pomocou daňovej sadzby, schválenej na obdobie, kedy sa očakáva realizácia odloženej daňovej pohľadávky alebo vyrovnanie odloženého daňového záväzku.

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

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

v) Činnosti, na ktoré je Banka splnomocnená tretími osobami

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

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

w) Zníženie hodnoty iného nefinančného majetku

K súvahovému dňu sa skúma, či existujú indikátory zníženia hodnoty iného nefinančného majetku. Ak tieto náznaky existujú, odhadne sa ich spätné získateľná hodnota. Spätné získateľná hodnota³ predstavuje vyššiu sumu z reálnej hodnoty položky majetku zníženej o náklady na predaj a jeho hodnoty z používania⁴. Ak je účtovná hodnota

majetku vyššia než jeho spätné získateľná hodnota, účtuje sa o opravnej položke.

x) 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.

y) Osobitný odvod finančných inštitúcií

S účinnosťou od 1. januára 2012 bol prijatý zákon č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov a novelizovaný s účinnosťou od 1. septembra 2012. Zásadnou zmenou tejto novely bola zmena spôsobu určenia základne pre tento odvod, do ktorej počnúc štvrtým štvrtkom 2012 vstupujú aj záväzky z vkladov klientov chránené Fondom na ochranu vkladov.

(4) VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ODHADY A ROZHODNUTIA O SPÔSOBE ÚČTOVANIA

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

a) Opravné položky k pohľadávkam a odpisy pohľadávok

Minimálne raz mesačne sa prehodnocuje úverové portfólio za účelom posúdenia zníženia jeho hodnoty. Pri rozhodovaní, či sa má vo výsledku hospodárenia zohľadniť strata zo zníženia hodnoty sa posudzuje, či sú k dispozícii údaje naznačujúce merateľný pokles hodnoty očakávaných peňažných tokov na úrovni portfólia úverov predtým, než je ho možné posudzovať na individuálnej úrovni.

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

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

³ z anglického „recoverable amount“
⁴ z anglického „value in use“

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 1 893 tis. EUR (+ 3,05 %) (k 31. decembru 2013: o 1 662 tis. EUR alebo + 2,60 %).

Celková výška opravných položiek k pohľadávkam z úverov je štvrtročne porovnávaná s výškou očakávanej straty vypočítanej metódou IRB (internal ratings-based approach). V prípade, že by očakávaná strata významne prevyšovala stav opravných položiek (o viac ako 5%), Banka by pristúpila k úprave stavu opravných položiek. Opravné položky k 30. septembru 2014 dosiahli hodnotu 62 119 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 62 264 tis. EUR) a výška očakávanej straty vypočítanej metódou IRB dosiahla hodnotu 60 630 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 62 043 tis. EUR), tzn. Banka k 30. septembru 2014 ani k 31. decembru 2013 nedotvárala žiadne opravné položky z titulu rozdielu medzi opravnými položkami a výškou očakávanej straty.

b) Cenné papiere držané do splatnosti

Kótované cenné papiere s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti sa klasifikujú ako cenné papiere držané do splatnosti v súlade s IAS 39 – Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie. Táto klasifikácia je ovplyvnená predpokladom Banky, pričom sa posudzuje zámer a schopnosť držať tieto cenné papiere do splatnosti. Ak Banka nebude držať tieto cenné papiere do splatnosti pre iné ako špecifické dôvody (ktorým je napr. predaj nevýznamného objemu portfólia tesne pred dátumom splatnosti), musí celú túto triedu cenných papierov reklasifikovať na cenné papiere určené na predaj. V tomto prípade by boli tieto cenné papiere ocenené reálnou hodnotou, čo by malo za následok zvýšenie účtovnej hodnoty týchto cenných papierov o 21 265 tis. EUR (k 31. decembru 2013: zvýšenie o 12 630 tis. EUR).

c) Úrokový bonus a vernostný bonus

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

Základňou na výpočet záväzku sú skutočne pripísané úroky na nezrušené zmluvy o stavebnom sporení na účte sporenia klienta – fyzickej osoby v uvedenom ohraničení dátumu uzatvorenia, ku ktorému nie je založený prislúchajúci účet medziúveru. Zmluvná výška úrokového bonusu je 30 %, 40 % alebo 50 % z pripísaných úrokov pre tarify v závislosti od dĺžky sporenia pokiaľ ide o zmluvy uzavreté

pred rokom 2007. V rokoch 2007 až 2009 sa poskytoval 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: nevypovie zmluvu, nepožiada o medziúver, neuplatní nárok na stavebný úver (vrátane pridelenia cieľovej sumy), nepožiada o spojenie, delenie a prevod zmluvy a nepožiada o zmenu tarify. V roku 2011 sa poskytol úrokový bonus len na zmluvy klientov s úrokovou sadzbou 2 % p.a. a vzťahuje sa na zmluvy uzatvorené vo februári a marci 2011 s dohodnutou dobou viazanosti 2 až 10 rokov. Základňou pre výpočet bonusu 2011 sú úroky dosiahnuté za 1 rok sporenia násobené dohodnutou dobou viazanosti. Pre potreby výpočtu rezervy sa v prepočtoch používa očakávaná doba viazanosti a pravdepodobnosť pripísania bonusu, ktorá s narastajúcou očakávanou dobou viazanosti klesá.

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 56,5 % do 100 % na základe analýzy historického vývoja obdobných zmlúv a s prihliadnutím na štádium sporenia. V prípade, že by tento podiel zmlúv bol vyšší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2014 by bol nižší o 912 tis. EUR (za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2013: nižší o 947 tis. EUR) a v prípade, že by tento podiel zmlúv bol nižší o 10 % ako odhad Banky, zisk za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2014 by bol vyšší o 1 479 tis. EUR (obdobie od 1. januára do 30. septembra 2013: vyšší o 1 651 tis. EUR).

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

Banka poskytuje v rámci podpory sporenia šesťročných a viacročných zmlúv vernostný bonus vo forme dodatočného úroku vo výške 0,3 až 1,1 % 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. Zníženie úrokových nákladov spôsobené týmto odhadom predstavovalo za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2014 sumu 31 tis. EUR (za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2013: 194 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 (21) - Rezervy. V prípade, že odhadnutá suma rezerv ako odhad odlivu zdrojov sa bude líšiť od skutočnosti, rozdiel sa premietne do výsledku hospodárenia účtovného obdobia, v ktorom bude odhad upresnený.

e) Odložená daňová pohľadávka z opravných položiek k pohľadávkam

Až do 31. decembra 2007 boli opravné položky k úverom zaúčtované v súlade s IAS 39, Finančné nástroje: Účtovanie a oceňovanie, daňovo uznateľné v plnej výške. Zmena v Zákone o daniach z príjmov schválená pred 31. decembrom 2007 znamená, že daňovo uznateľné v plnej výške sú len opravné položky a odpis alebo predaj pohľadávok, ktoré sú viac ako tri roky po splatnosti. Na základe prechodných ustanovení zákona Banka počas rokov 2008 a 2009 zdanila významnú časť opravných položiek vytvorených k 31. decembru 2007 a následne aplikovala nové pravidlá na tvorbu daňových opravných položiek. Banka očakáva, že takto vzniknutá odložená daňová pohľadávka bude realizovaná 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 neznižila ocenenie odloženej daňovej pohľadávky z opravných položiek k úverom.

f) Volatilita na finančných trhoch

Krízová situácia vo financovaní niektorých štátov eurozóny a iné riziká môžu mať negatívny vplyv aj na slovenskú ekonomiku.

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. Tieto faktory môžu mať za následok ďalšie zmeny v ocenení majetku, pričom tieto zmeny môžu byť v budúcnosti významné. Na základe vykonaných analýz vedenie Banky prijalo opatrenia na zabezpečenie svojej likvidity a úverovej bonity a naďalej monitoruje situáciu a ďalšie možné vplyvy hospodárskej situácie na svoju činnosť.

(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 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. Spôsob stanovenia odhadu reálnej hodnoty majetku a záväzkov je uvedený v bode (41) Odhad reálnej hodnoty.

ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 30. SEPTEMBRU 2014 (v tis. EUR)	Úvery a pohľadávky	Finančný ma- jetok držaný do splatnosti	Finančný ma- jetok určený na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	245	-	-	245	245
Dlhové cenné papiere oceňova- né reálnou hodnotou	-	-	186 869	186 869	186 869
Pohľadávky voči bankám	114 670	-	-	114 670	114 670
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	-	235 658	-	235 658	256 923
Stavebné úvery	348 447	-	-	348 447	362 420
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	-	-	-	-	-
Medziúvery	1 570 818	-	-	1 570 818	1 703 484
Spotrebiteľské úvery	4 446	-	-	4 446	4 128
Ostatné úvery	320	-	-	320	281
Akcie oceňované v obstará- vacej cene*	-	-	149	149	149
Ostatné finančné aktíva	1 029	-	-	1 029	1 029
Finančný majetok spolu	2 039 975	235 658	187 018	2 462 651	2 630 198
ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 30. SEPTEMBRU 2014 (v tis. EUR)	Finančné záväz- ky na obchodo- vanie ocenené v reálnej hod- note cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocene- né v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úsporné vklady klientov	-	2 272 658	-	2 272 658	2 277 316
Ostatné záväzky voči klientom	-	5 644	-	5 644	5 644
Ostatné finančné záväzky	-	3 816	-	3 816	3 816
Úverové prísluby	-	-	57 636	57 636	1 111
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	2 282 118	57 636	2 339 754	2 287 887

*viď bod (8) písm. b) poznámok

ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2013 (v tis. EUR)	Úvery a pohľadávky	Finančný ma- jetok držaný do splatnosti	Finančný ma- jetok určený na predaj	Spolu úctovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	19 159	-	-	19 159	19 159
Dlhové cenné papiere oceňova- né reálnou hodnotou	-	-	82 908	82 908	82 908
Pohľadávky voči bankám	107 400	-	-	107 400	107 400
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	-	190 584	-	190 584	203 214
Stavebné úvery	365 822	-	-	365 822	374 747
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	1 000	-	-	1 000	1 006
Medziúvery	1 565 470	-	-	1 565 470	1 601 815
Spotrebiteľské úvery	3 502	-	-	3 502	3 084
Ostatné úvery	344	-	-	344	294
Akcie oceňované v obstará- vacej cene*	-	-	149	149	149
Ostatné finančné aktíva	1 222	-	-	1 222	1 222
Finančný majetok spolu	2 063 919	190 584	83 057	2 337 560	2 394 998
ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2013 (v tis. EUR)	Finančné záväz- ky na obchodo- vanie ocenené v reálnej hod- note cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocene- né v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu úctovná hodnota	Reálna hodnota
Úsporné vklady klientov	-	2 123 598	-	2 123 598	2 123 743
Ostatné záväzky voči klientom	-	6 576	-	6 576	6 576
Ostatné finančné záväzky	-	5 958	-	5 958	5 958
Úverové prísluby	-	-	49 876	49 876	743
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	2 136 132	49 876	2 186 008	2 137 020

*viď bod (8) písm. b) poznámok

Úverové prísluby vykázané vyššie predstavujú nepodmienené úverové prísluby z úverových zmlúv. Podmienené úverové prísluby sú vykázané v bode (37) poznámok.

(7) ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA (v tis. EUR)	sep 2014	dec 2013
Pokladničná hotovosť	16	9
Účty v NBS	229	3 150
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	-	16 000
Spolu	245	19 159

(8) CENNÉ PAPIERE URČENÉ NA PREDAJ

Banka má medzi cennými papiermi určenými na predaj zaradené štátne dlhopisy, hypotekárne záložné listy 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 30. septembru 2014 predstavovala 139 816 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 82 908 tis. EUR).

Reálna hodnota štátnych dlhopisov na predaj je určená podľa 2. úrovne (viď. bod (3) písm. h) poznámok), ktorá je stanovená na základe indikatívnych cien dlhopisov zverejňovaných Burzou cenných papierov v Bratislave. Takmer 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 stredy najlepšej burzovej kotácie burzového dňa v module tvorcov trhu, pokiaľ v daný deň nebol uzatvorený žiadny kurzotvorný obchod. V prípade, keď dlhopis nepatrí medzi tzv. referenčné dlhopisy a zároveň v daný deň s ním nebol uzatvorený žiadny kurzotvorný obchod, jeho reálna hodnota je stanovená z hodnoty stredy najlepšej kotácie získanej z informačného systému Reuters, resp. Bloomberg.

b) Akcie

Banka k 30. septembru 2014 má vo svojom portfóliu cenných papierov určených na predaj akcie RVS, a. s., v sume 149 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 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 30. septembru 2014 predstavuje 2,180 % (k 31. decembru 2013: 2,180 %). Akcie RVS, a. s., sú ocenené obstarávacou cenou, a to vzhľadom ku skutočnosti, že tieto akcie nie sú verejne obchodovateľné a nebolo možné získať o tejto spoločnosti ďalšie údaje, na základe ktorých by túto investíciu bolo možné spofahlivo oceniť reálnou hodnotou. Akcie RVS, a. s. by bolo prípadne možné realizovať formou ich odkúpenia samotnou spoločnosťou RVS, a. s., tak, ako sa to stalo v roku 2005. Banka nepredpokladá realizáciu akcií RVS, a. s., do jedného roka od súvahového dňa.

c) Hypotekárne záložné listy

Reálna hodnota hypotekárnych záložných listov v portfóliu Banky k 30. septembru 2014 predstavovala 47 053 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 0).

Reálna hodnota hypotekárnych záložných listov je určená podľa 2. úrovne (viď. bod (3) písm. h) poznámok), ktorá je stanovená z hodnoty stredy najlepšej kotácie získanej z informačného systému Bloomberg resp. určená oceňovacou technikou založenou na odhade súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov.

(9) POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

POHLADÁVKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	sep 2014	dec 2013
Bežné účty	4 156	1 392
Termínované vklady	110 514	104 083
Ostatné pohľadávky voči bankám	-	1 925
Spolu	114 670	107 400

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

TERMÍNOVANÉ VKLADY	sep 2014	dec 2013
Do 3 mesiacov	90 483	84 077
Viac ako 3 mesiace až 1 rok	20 031	20 006
Spolu	110 514	104 083

V položke termínované vklady so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov je zahrnuté aj časové rozlíšenie úrokov vo výške 4 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 6 tis. EUR) a v položke termínované vklady so zmluvnou splatnosťou viac ako 3 mesiace až 1 rok vo výške 31 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 6 tis. EUR).

(10) CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

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

CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI (v tis. EUR)	sep 2014	dec 2013
Štátne dlhopisy	232 654	190 584
Hypotekárne záložné listy	3 004	-
Spolu	235 658	190 584

(11) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

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

ÚVERY PODĽA DRUHOV	sep 2014	dec 2013
Stavebné úvery	352 407	369 647
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	385	2 385
Medziúvery	1 628 535	1 622 519
Spotrebiteľské úvery	4 499	3 502
Ostatné úvery	324	349
Spolu brutto	1 986 150	1 998 402
Opravné položky k úverom	-62 119	-62 264
Spolu netto	1 924 031	1 936 138

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Banky k 30. septembru 2014 (v tis. EUR):

	Stavebné úvery	Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	Spotrebiteľské úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
1. január 2014	-3 816	-1 384	-9	-57 050	-5	-62 264
Tvorba opravných položiek	-3 990	-	-55	-30 587	-1	-34 633
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	3 806	-	16	27 859	2	31 683
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	211	1 000	-	5 459	-	6 670
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom*	-543	-	-14	-9 517	-2	-10 076
Úroky k znehodnoteným úverom	371	-	10	6 118	2	6 501
30. september 2014	-3 961	-384	-52	-57 718	-4	-62 119

*Banka eviduje v brutto hodnote úverov nominálnu hodnotu úrokov zo znehodnotených, ale neodpísaných úverov. Tieto úroky v sume 10 062 tis. EUR (2013: 13 945 tis. EUR) sú počas obdobia účtované súvahovo voči príslušnej opravnej položke. Položka Úroky k znehodnoteným úverom v sume 6 491 tis. EUR (2013: 8 745 tis. EUR) predstavuje rozpustenie časti opravnej položky metódou efektívnej úrokovej miery z dôvodu oddiskontovania očakávaných peňažných tokov zo znehodnotených úverov. Táto časť rozpustenia opravnej položky sa podľa IAS 39, Finančné nástroje: účtovanie a oceňovanie, paragrafu AG93 účtuje ako úrokové výnosy.

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Banky k 31. decembru 2013 (v tis. EUR):

	Stavebné úvery	Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	Spotrebiteľské úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
1. január 2013	-4 071	-880	-	-58 950	-	-63 901
Tvorba opravných položiek	-5 685	-504	-9	-41 667	-6	-47 871
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	5 729	-	-	35 838	2	41 569
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	440	-	-	12 699	-	13 139
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom*	-712	-	-	-13 226	-7	-13 945
Úroky k znehodnoteným úverom	483	-	-	8 256	6	8 745
31. december 2013	-3 816	-1 384	-9	-57 050	-5	-62 264

*Banka eviduje v brutto hodnote úverov nominálnu hodnotu úrokov zo znehodnotených, ale neodpísaných úverov. Tieto úroky v sume 2 787 tis. EUR (2013: 13 945 tis. EUR) sú počas obdobia účtované súvahovo voči príslušnej opravnej položke. Položka Úroky k znehodnoteným úverom v sume 1 928 tis. EUR (2013: 8 745 tis. EUR) predstavuje rozpustenie časti opravnej položky metódou efektívnej úrokovej miery z dôvodu oddiskontovania očakávaných peňažných tokov zo znehodnotených úverov. Táto časť rozpustenia opravnej položky sa podľa IAS 39, Finančné nástroje: účtovanie a oceňovanie, paragrafu AG93 účtuje ako úrokové výnosy.

(12) PODIELOVÉ CENNÉ PAPIERE A VKLADY S ROZHODUJÚCIM VPLYVOM

PODIELY BANKY NA VLASTNOM IMANÍ V DCÉRSKYCH ÚČTOVNÝCH JEDNOTKÁCH (v tis. EUR)	sep 2014	dec 2013
DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	3 363	3 363
DomBytDevelopment, s. r. o.	150	150
Spolu brutto	3 513	3 513
Opravné položky		
1. január	-897	-897
Tvorba opravnej položky	-116	-116
30. september / 31. december	-1 013	-1 013
Spolu netto	2 500	2 500

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 30. septembru 2014 je vytvorená opravná položka k podielovým cenným papierom DBG vo výške 937 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 937 tis. EUR) z dôvodu zníženia vlastného imania dcérskej spoločnosti v dôsledku dosiahnutej straty v bežnom účtovnom období a v minulých účtovných obdobiach.

b) DomBytDevelopment, s. r. o.

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

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

Banka k 30. septembru 2014 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 30. septembru 2014 má 40 % hlasovacích práv v DBD, pričom zvyšných 60 % hlasovacích práv má DBG.

K 30. septembru 2014 je vytvorená opravná položka k podielovým cenným papierom DBD vo výške 76 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 76 tis. EUR) z dôvodu zníženia vlastného imania dcérskej spoločnosti v dôsledku dosiahnutej straty v bežnom účtovnom období a v minulých účtovných obdobiach a v spoločnosti DBG je vytvorená z rovnakého dôvodu opravná položka k podielovým cenným papierom DBD vo výške 1 454 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 1 454 tis. EUR).

(13) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Banky (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK BANKY (v tis. EUR)	sep 2014			dec 2013		
	Nehnutelný majetok ¹	Hnutelný majetok ²	Spolu	Nehnutelný majetok ¹	Hnutelný majetok ²	Spolu
Obstarávacía cena						
1. január	32 506	22 580	55 086	33 309	21 199	54 508
Prírastky	75	337	412	329	3 478	3 807
Úbytky	-	-998	-998	-1 132	-2 097	-3 229
30. september / 31. december	32 581	21 919	54 500	32 506	22 580	55 086
Oprávky						
1. január	-9 334	-16 475	-25 809	-10 037	-17 366	-27 403
Odpisy	-327	-1 014	-1 341	-429	-1 184	-1 613
Úbytky	-	810	810	1 132	2 075	3 207
30. september / 31. december	-9 661	-16 679	-26 340	-9 334	-16 475	-25 809
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	2 478	31	2 509	213	25	238
Obstaranie DHM a preddavky k 30. septembru / 31. decembru	5 183	120	5 303	2 478	31	2 509
Čistá účtovná hodnota						
1. január	25 650	6 136	31 786	23 485	3 858	27 343
30. september / 31. december	28 103	5 360	33 463	25 650	6 136	31 786

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):

	sep 2014	dec 2013
1. január	2 509	238
Obstaranie	3 206	6 078
Zaradenie do užívania	-412	-3 807
30. september / 31. december	5 303	2 509

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

Dlhodobý hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach Banky sú poistené na poistnú sumu 50 141 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 74 277 tis. EUR), pričom za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2014 Banka zaplatila poistné vo výške 28 tis. EUR (za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2013: 45 tis. EUR) a v období od 1. júla do 30. septembra 2014 Banka zaplatila poistné vo výške 7 tis. EUR (za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2013: 13 tis. EUR).

(14) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach Banky:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	sep 2014	dec 2013
Obstarávacia cena		
1. január	2 048	2 048
30. september / 31. december	2 048	2 048
Oprávky		
1. január	-648	-630
Odpisy	-14	-18
30. september / 31. december	-662	-648
Opravné položky		
1. január	-311	-306
Tvorba opravnej položky	-	-5
30. september / 31. december	-311	-311
Čistá účtovná hodnota		
1. január	1 089	1 112
30. september / 31. december	1 075	1 089

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 30. septembru 2014 výšku 1 191 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 1 191 tis. EUR). Trhová hodnota bola stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania.

(15) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého nehmotného majetku Banky (DNM):

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	sep 2014			dec 2013		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena						
1. január	14	26 221	26 235	-	25 381	25 381
Prírastky	47	5 792	5 839	14	883	897
Úbytky	-	-64	-64	-	-43	-43
30. september / 31. december	61	31 949	32 010	14	26 221	26 235
Oprávky						
1. január	-1	-15 233	-15 234	-	-13 973	-13 973
Odpisy	-2	-1 157	-1 159	-1	-1 303	-1 304
Úbytky	-	64	64	-	43	43
30. september / 31. december	-3	-16 326	-16 329	-1	-15 233	-15 234
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	29	5 536	5 565	-	2 300	2 300
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 30. septembru / 31. decembru	6	2 502	2 508	29	5 536	5 565
Opravné položky						
Stav k 30. septembru / 31. decembru	-	-1 856	-1 856	-	-1 856	-1 856
Čistá účtovná hodnota						
1. január	42	14 668	14 710	-	11 852	11 852
30. september / 31. december	64	16 269	16 333	42	14 668	14 710

Ostatný dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér, ktorý k 30. septembru 2014 predstavuje 16 237 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 14 623 tis. EUR) a ostatné nehmotné aktíva, ktoré sú k 30. septembru 2014 vo výške 32 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 45 tis. EUR).

Súčasťou nehmotného majetku Banky je aj základný bankový softvér IBP v účtovnej hodnote 11 275 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 10 841 tis. EUR), z čoho 1 856 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 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. Na základe uvedenej skutočnosti a v dôsledku obozretného prístupu a zabezpečenia sa voči potenciálnym prevádzkovým rizikám bol v roku 2010 vykonaný test znehodnotenia tohto nehmotného majetku, ktorý preukázal potrebu tvorby opravnej položky vo výške 100 % z jeho obstarávacej hodnoty, t. j. 1 856 tis. EUR.

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

	sep 2014			dec 2013		
	Softvér obstaraný vo vlastnej rézii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej rézii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
1. január	29	5 536	5 565	-	2 300	2 300
Obstaranie	24	2 758	2 782	43	4 119	4 162
Zaradenie do užívania	-47	-5 792	-5 839	-14	-883	-897
30. september / 31. december	6	2 502	2 508	29	5 536	5 565

(16) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA

Odložená daň z príjmov k 30. septembru 2014 je vypočítaná zo všetkých prechodných rozdielov pri použití 22 %-nej sadzby dane platnej pre nasledujúce účtovné obdobia (k 31. decembru 2013: 22 %).

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA (v tis. EUR)	sep 2014	dec 2013
Opravné položky k pohľadávkam z úverov a z obchodného styku vo vymáhaní	13 747	13 768
Opravné položky k investíciám v nehnuteľnostiach a k podielovým cenným papierom	291	291
Rozdiely zo zmeny metódy - prvá aplikácia novely IAS 19	144	144
Výdavky budúcich období	559	470
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	3 839	4 144
Ostatné	261	284
Spolu	18 841	19 101

ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. EUR)	sep 2014	dec 2013
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-3 561	-2 621
Cenné papiere určené na predaj	-1 252	-691
Neprijaté sankčné úroky a zmluvné pokuty	-21	-19
Spolu	-4 834	-3 331

Odložená daňová pohľadávka netto	14 007	15 770
----------------------------------	--------	--------

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO (v tis. EUR)	sep 2014	dec 2013
1. január	15 770	16 575
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát (vid. bod (33) poznámok)	-1 202	-1 266
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s precenením cenných papierov určených na predaj	-561	447
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s poistno-matematickými ziskami/stratami k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu	-	14
30. september / 31. december	14 007	15 770

Odložená daňová pohľadávka Banky vo výške 14 007 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 15 770 tis. EUR) vzniká najmä z opravných položiek k úverom a na základe skutočnosti, že niektoré záväzky (napr. úrokový bonus, rezervy na odmeny) nie sú daňovo uznateľným nákladom až do obdobia ich úhrady.

Daň z príjmov a daňové náklady na daň z príjmov sú uvedené v bode (33) - Daň z príjmov.

(17) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	sep 2014	dec 2013
Pohľadávky voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	1 269	938
Rôzni dlžníci	410	737
Spolu	1 679	1 675
Opravné položky k pohládkám z poplatkov	-385	-180
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-265	-273
Spolu netto	1 029	1 222

Opravná položka vo výške 650 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 453 tis. EUR) bola vytvorená k znehodnoteným finančným aktívam, ktoré sú po dátume splatnosti a nie sú zabezpečené.

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLÁDKÁM Z POPLATKOV	sep 2014	dec 2013
1. január	-180	-265
Tvorba opravných položiek	-309	-50
Použitie opravných položiek	104	135
30. september / 31. december	-385	-180

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K RÔZNYM DLŽNÍKOM	sep 2014	dec 2013
1. január	-273	-251
Tvorba opravných položiek (viď. bod (32) poznámok)	-8	-23
Použitie opravných položiek (viď. bod (32) poznámok)	16	1
30. september / 31. december	-265	-273

(18) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	sep 2014	dec 2013
Zásoby	71	62
Poskytnuté prevádzkové preddavky	726	356
Poskytnuté preddavky na provízie	1 962	1 513
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	137	2
Odkupná hodnota poisťných zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky (viď. bod (35) poznámok)	5 784	8 452
Náklady a príjmy budúcich období	810	593
Spolu netto	9 490	10 978

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

(19) ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV

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

ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV	sep 2014	dec 2013
Úsporné vklady fyzických osôb	2 198 430	2 048 250
Úsporné vklady právnických osôb:	60 484	60 217
- z toho: úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov	28 677	27 900
Úrokový bonus a vernostný bonus	13 744	15 131
Spolu	2 272 658	2 123 598

(20) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM BANKY (v tis. EUR)	sep 2014	dec 2013
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	737	911
Nevyplatené peňažné prostriedky zo schválených zmlúv o medziúvere a stavebnom úvere	2 417	2 362
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	1 137	2 752
Iné záväzky voči klientom	1 353	551
Spolu	5 644	6 576

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

(21) REZERVY

Banka má k 30. septembru 2014 vytvorené nasledovné rezervy:

DLHODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	sep 2014	dec 2013
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	242	339
Rezerva na súdne spory	160	130
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky (viď bod (35) poznámok)	9 146	11 616
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku (viď bod (35) poznámok)	1 955	1 903
Rezerva na záväzky z extra istoty	989	1 043
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	553	453
Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov	555	721
Spolu	13 600	16 205

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 strany Banky. Tvorba tejto rezervy je závislá od predpokladanej výšky nárokov žalujúcej strany zo súdnych sporov. Súdne spory sa vedú prevažne voči bývalým spolupracovníkom externej odbytovej siete a bývalým zamestnancom. Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov.

Stav a pohyb rezervy na súdne spory v období od 1. januára do 30. septembra 2014 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január	Tvorba	Použitie	Zrušenie	30. september
Rezerva na súdne spory	130	30	-	-	160
Spolu	130	30	-	-	160

Stav a pohyb rezervy na súdne spory v roku 2013 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december
Rezerva na súdne spory	88	43	-1	-	130
Spolu	88	43	-1	-	130

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 jedného zákonného zástupcu maloletého sporiteľa a od 1. septembra 2011 aj druhého zákonného zástupcu, sa Banka zaväzuje prevziať zodpovednosť za vkladanie peňazí na účet stavebného sporenia.

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

Stav a pohyb rezervy na záväzky z extra istoty pri tarife junior extra v období od 1. januára do 30. septembra 2014 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január	Tvorba	Použitie	Zrušenie	30. september
Rezerva na záväzky z extra istoty	1 043	25	-34	-45	989
Spolu	1 043	25	-34	-45	989

Stav a pohyb rezervy na záväzky z extra istoty pri tarife junior extra v roku 2013 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december
Rezerva na záväzky z extra istoty	866	232	-55	-	1 043
Spolu	866	232	-55	-	1 043

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

Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku

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

Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete

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

Rezerva na 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.

(22) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	sep 2014	dec 2013
Rôzni veritelia, z toho:	2 997	4 921
- záväzky po lehote splatnosti	2	5
Záväzky z finančného leasingu	819	1 037
Spolu	3 816	5 958

(23) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	sep 2014	dec 2013
Zúčtovanie so zamestnancami	392	486
Prijaté prevádzkové preddavky	710	597
Sociálny fond	87	75
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	375	8 960
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	366	368
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období	5 591	6 194
Spolu	7 521	16 680

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

V rámci položiek časového rozlíšenia tvoria podstatnú časť výdavky budúcich období, a to predovšetkým výdavky na cieľové odmeny zamestnancov vo výške 2 115 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 1 714 tis. EUR), na cieľové provízie odbytovej siete vo výške 2 743 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 3 429 tis. EUR) a na prémie bankových riaditeľov vo výške 423 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 384 tis. EUR).

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

SOCIÁLNY FOND	sep 2014	dec 2013
1. január	75	101
Tvorba sociálneho fondu	110	167
Použitie sociálneho fondu	-98	-193
30. september / 31. december	87	75

(24) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Banky pozostáva k 30. septembru 2014 (rovnako ako k 31. decembru 2013) 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.

(25) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan – sep 2014	jan – sep 2013
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	82 783	83 863
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	233	84
- z pokladničných poukážok MF SR	-	22
- z dlhových cenných papierov držaných do splatnosti	4 768	4 434
- z dlhových cenných papierov určených na predaj	1 537	1 814
Úrokové výnosy spolu	89 321	90 217
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-43 636	-40 988
- z termínovaných vkladov iných bánk	-3	-
- z leasingu	-86	-98
Úrokové náklady spolu	-43 725	-41 086
Čisté úrokové výnosy spolu	45 596	49 131

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosiahli v období od 1. januára do 30. septembra 2014 výšku 6 501 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2013: 7 907 tis. EUR).

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	júl – sep 2014	júl – sep 2013
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	27 197	28 738
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	48	19
- z dlhových cenných papierov držaných do splatnosti	1 649	1 467
- z dlhových cenných papierov určených na predaj	558	604
Úrokové výnosy spolu	29 452	30 828
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-15 021	-13 313
- z leasingu	-26	-35
Úrokové náklady spolu	-15 047	-13 348
Čisté úrokové výnosy spolu	14 405	17 480

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosiahli v období od 1. júla do 30. septembra 2014 výšku 2 291 tis. EUR (v období od 1. júla do 30. septembra 2013: 3 014 tis. EUR).

(26) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	jan – sep 2014	jan – sep 2013
Poplatok za vedenie účtu	6 594	9 324
Poplatok za upomínanie	1 662	1 499
Poplatok za predčasné splatenie	4 506	3 132
Poplatok za rizikové životné poistenie	630	426
Poplatok za vypovedanie zmluvy stavebného sporenia	905	873
Provízie za sprostredkovanie poistenia UNIQA, PSLSP	518	291
Ostatné poplatky	931	1 012
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	15 746	16 557
Náklady na poplatky a provízie spolu	-822	-547
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	14 924	16 010

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	júl – sep 2014	júl – sep 2013
Poplatok za vedenie účtu	2 189	2 929
Poplatok za upomínanie	542	563
Poplatok za predčasné splatenie	1 626	1 248
Poplatok za rizikové životné poistenie	224	157
Poplatok za vypovedanie zmluvy stavebného sporenia	312	294
Provízie za sprostredkovanie poistenia UNIQA, PSLSP	117	142
Ostatné poplatky	316	273
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	5 326	5 606
Náklady na poplatky a provízie spolu	-316	-305
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	5 010	5 301

(27) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	jan – sep 2014	jan – sep 2013
Nájomné	-1 644	-1 714
Audit, poradenské a konzultačné služby	-191	-291
Náklady na odbyty a marketing	-5 295	-5 995
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-1 416	-1 186
Ostatné nakupované služby	-2 610	-3 106
Spolu	-11 156	-12 292

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	júl – sep 2014	júl – sep 2013
Nájomné	-536	-551
Audit, poradenské a konzultačné služby	-55	-105
Náklady na odbyty a marketing	-1 634	-1 668
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-536	-425
Ostatné nakupované služby	-711	-762
Spolu	-3 472	-3 511

(28) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – sep 2014	jan – sep 2013
Mzdové náklady, z toho:	-9 112	-8 670
- <i>odmeny členov štatutárnych orgánov</i>	-313	-18
- <i>odmeny a tantiémy členov dozorných orgánov</i>	-64	-61
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-2 234	-2 437
- <i>príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku</i>	-1 025	-1 113
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-784	-825
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-163	-148
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	162	-210
Spolu	-12 131	-12 290

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	júl – sep 2014	júl – sep 2013
Mzdové náklady, z toho:	-2 982	-2 951
- <i>odmeny členov štatutárnych orgánov</i>	-6	-6
- <i>odmeny a tantiémy členov dozorných orgánov</i>	-21	-20
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-744	-763
- <i>príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku</i>	-347	-354
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-261	-274
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-54	-49
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-9	36
Spolu	-4 050	-4 001

(29) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – sep 2014	jan – sep 2013
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-2 341	-
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-468	-501
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-35	-34
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	21	-68
Osobitný odvod bankových inštitúcií	-6 541	-6 142
Iné prevádzkové náklady	-148	-129
Spolu	-9 512	-6 874

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	júl – sep 2014	júl – sep 2013
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-218	-
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-177	-129
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-24	-12
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-67	-70
Osobitný odvod bankových inštitúcií	-2 215	-2 075
Iné prevádzkové náklady	-26	-27
Spolu	-2 727	-2 313

(30) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan – sep 2014	jan – sep 2013
Výnosy z nájomného	104	106
Výnosy z predaja majetku	27	-
Iné prevádzkové výnosy	185	291
Spolu	316	397

Podstatnú časť položky Iné prevádzkové výnosy za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2014 tvorí dôchodkové poistenie manažmentu – zhodnotenie pohľadávky vo výške 182 tis. EUR (za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2013: 149 tis. EUR).

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	júl – sep 2014	júl – sep 2013
Výnosy z nájomného	32	35
Výnosy z predaja majetku	-13	-
Iné prevádzkové výnosy	77	81
Spolu	96	116

Podstatnú časť položky Iné prevádzkové výnosy Skupiny a Banky v treťom štvrťroku 2014 tvorí dôchodkové poistenie manažmentu – zhodnotenie pohľadávky vo výške 61 tis. EUR (v treťom štvrťroku 2013: 50 tis. EUR).

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM 1. JANUÁR – 30. SEPTEMBER 2014 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	Spotrebiteľské úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	-3 990	-	-55	-30 587	-1	-34 633
Rozpustenie opravných položiek	3 806	-	16	26 758	2	30 582
Strata z odpísaných pohľadávok	-1	-	-	-8	-	-9
Zisk z postúpených pohľadávok	41	114	-	123	-	278
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	-144	114	-39	-3 714	1	-3 782

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM 1. JANUÁR – 30. SEPTEMBER 2013 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	Spotrebiteľské úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek	-4 071	-	-5	-29 241	-6	-33 323
Rozpustenie opravných položiek	4 280	-	-	25 310	-	29 590
Strata z odpísaných pohľadávok	-3	-	-	-6	-	-9
Zisk z postúpených pohľadávok	7	-	-	233	-	240
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	213	-	-5	-3 704	-6	-3 502

V období od 1. januára do 30. septembra 2014 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v brutto hodnote 9 072 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2013: 6 486 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 1 639 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2013: 550 tis. EUR).

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM 1. JÚL – 30. SEPTEMBER 2014 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	Spotrebiteľské úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek	-1 297	-	-31	-11 742	-	-13 070
Rozpustenie opravných položiek	1 264	-	11	9 574	2	10 851
Strata z odpísaných pohľadávok	-	-	-	-4	-	-4
Zisk z postúpených pohľadávok	24	-	-	8	-	32
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	-9	-	-20	-2 164	2	-2 191

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM 1. JÚL – 30. SEPTEMBER 2013 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	Spotrebitelské úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek	-1 269	-	-4	-10 412	-4	-11 689
Rozpustenie opravných položiek	1 423	-	-	9 167	-	10 590
Strata z odpísaných pohľadávok	-	-	-	-2	-	-2
Zisk z postúpených pohľadávok	-	-	-	22	-	22
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	154	-	-4	-1 225	-4	-1 079

V treťom štvrťroku 2014 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v brutto hodnote 65 tis. EUR (v treťom štvrťroku 2013: 69 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 65 tis. EUR (v treťom štvrťroku 2013: 69 tis. EUR).

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM (v tis. EUR)	jan – sep 2014	jan – sep 2013
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-244	-97
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	52	77
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní (viď. bod (17) poznámok)	-8	-24
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní (viď. bod (17) poznámok)	16	-
Odpis iných finančných aktív	-145	-201
Tvorba/použitie opravných položiek k ostatným aktívam spolu	-329	-245

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM (v tis. EUR)	júl – sep 2014	júl – sep 2013
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-62	-30
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	18	22
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-2	-16
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-	-27
Odpis iných finančných aktív	-29	-72
Tvorba/použitie opravných položiek k ostatným aktívam spolu	-75	-123

(33) DAŇ Z PRÍJMOV

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – sep 2014	jan – sep 2013
Daň z príjmov splatná	-5 014	-7 180
Daň z príjmov odložená (viď bod (16) poznámok)	-1 202	181
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	-6 216	-6 999

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	júl – sep 2014	júl – sep 2013
Daň z príjmov splatná	-2 410	-3 361
Daň z príjmov odložená	247	614
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	-2 163	-2 747

Sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2014 je stanovená vo výške 22 % (k 31. decembru 2013: 23%).

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 2008 až 2011 podliehajú možnosti uplatnenia práva vyrúbiť rozdiel dane.

(34) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKUIVALENTY

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov v období od 1. januára do 30. septembra 2014 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKUIVALENTY	jan – sep 2014	jan – sep 2013
Pokladničná hotovosť	16	16
Bežné účty	4 156	354
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	90 479	61 072
Spolu	94 651	61 442

(35) ZAMESTNANECKÉ POŽITKY

Dlhodobé zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru

Banka poskytuje v rámci schém s pevne stanovenými dôchodkami dôchodkové zabezpečenie manažmentu, na ktoré sa tvorí rezerva a zároveň vypláca zamestnancom odchodné v čase ich odchodu do dôchodku. Výška rezervy na tieto zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru vyplýva zo znaleckého posudku ročne vypracovávaného nezávislým poisťným matematikom na základe Projected Unit Credit Method. Poisťný 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 poisťno-matematického prepočtu k začiatku účtovného obdobia a upravené o skutočné platby počas obdobia a o predpokladané náklady.

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

	sep 2014	dec 2013
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	12 022	14 440
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poisťných zmlúv	-921	-921
Celkom rezerva v súvahe (viď bod (21) poznámok)	11 101	13 519

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

	jan – sep 2014	jan – sep 2013
Náklady na služby bežného obdobia	570	510
Úrokové náklady	291	317
Náklady na služby minulého obdobia	-	36
Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát	861	863

	júl – sep 2014	júl – sep 2013
Náklady na služby bežného obdobia	170	170
Úrokové náklady	97	105
Náklady na služby minulého obdobia	-	12
Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát	267	287

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

	sep 2014	dec 2013
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	14 440	12 807
Náklady na služby bežného obdobia	570	680
Náklady na služby minulého obdobia	-	725
Úrokové náklady	291	423
Straty/zisky vyplývajúce z úprav poisťno-matematických modelov, z toho:	-	121
- Poisťno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-	255
- Poisťno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien odhadu	-	-134
Vyplatené dôchodky	-3 279	-316
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 30. septembru / 31. decembru	12 022	14 440

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

- *Riziko investície a úrokové riziko:* Súčasná hodnota záväzku z programu so stanovenými požitkami sa vypočíta pomocou diskontnej sadzby stanovenej na základe výnosov z vysoko kvalitných štátnych dlhopisov. Zníženie úrokových sadzieb dlhopisov spôsobí zvýšenie záväzku z programu so stanovenými požitkami.
- *Riziko dlhovekosti:* Súčasná hodnota záväzku z programu so stanovenými požitkami sa vypočíta ako najlepší odhad úmrtnosti účastníkov programu a to jednak počas ako aj po trvaní ich zamestnania v Banke. Zvýšenie priemernej dĺžky života účastníkov programu spôsobí zvýšenie záväzku z programu so stanovenými požitkami.
- *Riziko platu:* Súčasná hodnota záväzku z programu so stanovenými požitkami sa vypočíta na základe budúcich plátov účastníkov programu. Zvýšenie plátov účastníkov programu spôsobí zvýšenie záväzku z programu so stanovenými požitkami.

Hlavné poisťno-matematické predpoklady Banky k 1. januáru:

	sep 2014	dec 2013
Diskontná sadzba	3,03 %	3,32 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia	1,70 %	1,90 %
Priemerná dĺžka života pri odchode do dôchodku súčasných dôchodcov (v rokoch)	15,71	15,71

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

	sep 2014	dec 2013
Pohľadávka voči poisťovniám k 1. januáru	8 453	7 971
Úrokové výnosy	181	271
Príspevky (platené poisťné)	331	408
Vyplatené dôchodky	-3 181	-173
Zisky / straty z precenenia	-	-24
Pohľadávka voči poisťovniám k 30. septembru / 31. decembru zaúčtovaná ako aktíva (viď bod (18) poznámok)	5 784	8 453
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poisťných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku	921	921
Spolu	6 705	9 374

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

	sep 2014	dec 2013
Nárok voči poisťovni k 1. januáru	921	919
Príspevky (platené poisťné)	-	32
Vyplatené dôchodky	-	-91
Úrokové výnosy	-	29
Zisky / straty z precenenia	-	32
Nárok voči poisťovni k 30. septembru / 31. decembru	921	921

Aktíva penzijného plánu predstavujú nároky na náhradu z poisťných zmlúv. Poisťné zmluvy, ktoré Banka môže vypovedať a späťne získať odkupnú hodnotu poisťnej zmluvy, sú účtované ako samostatné aktívum v reálnej hodnote precenené cez súhrnný výkaz ziskov a strát, tak ako to vyžaduje IAS 19 – Zamestnanecké požitky. V čase vzniku nároku na dôchodok sa postúpia nároky z poisťnej zmluvy na zamestnanca, ktorý odchádza do dôchodku. V takom prípade sa naďalej účtuje o dôchodkovom záväzku voči bývalému zamestnancovi, avšak poisťná zmluva sa vykazuje ako zníženie záväzkov, pretože zmluva spĺňa podmienky v IAS 19 – Zamestnanecké požitky pre takéto účtovanie. Hodnota aktív penzijného plánu bola určená výpočtom poisťného matematika. V prípade vzniku nároku na poisťné plnenie, riziko cash-flow nesie poisťovňa z dôvodu, že poisťné plnenia sú vyplácané poisťovňou.

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

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

V období od 1. januára do 30. septembra 2014 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 163 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2013: 148 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 166 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2013: 152 tis. EUR). V treťom štvrťroku 2014 Banka zaplatila 54 tis. EUR (v treťom štvrťroku 2013: 49 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 55 tis. EUR (v treťom štvrťroku 2013: 50 tis. EUR). V období od 1. januára do 30. septembra 2014 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 1 025 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2013: 1 113 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 272 tis. EUR (v období od 1. januára do 30. septembra 2013: 266 tis. EUR). V treťom štvrťroku 2014 Banka zaplatila 347 tis. EUR (v treťom štvrťroku 2013: 354 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 81 tis. EUR (v treťom štvrťroku 2013: 83 tis. EUR).

(36) TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

a) dcérske spoločnosti Banky

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

b) akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

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

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

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

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

a) Dcérske spoločnosti Banky

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe Banky k 30. septembru 2014 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s dcérskymi spoločnosťami Banky (v tis. EUR):

	sep 2014	dec 2013
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	-1 013	-1 013
Spolu	2 500	2 500
Pasíva		
Ostané finančné záväzky	-	8
Spolu	-	8

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

	jan – sep 2014	jan – sep 2013
Nakupované služby a podobné náklady	-7	-
Ostatné prevádzkové výnosy	4	4
Spolu	-3	4

	júl – sep 2014	júl – sep 2013
Nakupované služby a podobné náklady	-7	-
Spolu	-7	-

b) Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe k 30. septembru 2014 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. EUR):

	sep 2014	dec 2013
Aktíva		
Cenné papiere určené na predaj – dlhové cenné papiere	12 035	-
Pohľadávky voči bankám v EUR pri úrokovej miere 0,06 % (2013: 0,07 %)	25 437	40 210
Cenné papiere držané do splatnosti	3 004	-
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	8 903	6 501
Ostatné nefinančné aktíva	4	11
Spolu	49 383	46 722

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 – sep 2014	jan – sep 2013
Úrokové výnosy	43	12
Náklady na poplatky a provízie	-1	-1
Nakupované služby a podobné náklady	-11	-10
Spolu	31	1

	júl – sep 2014	júl – sep 2013
Úrokové výnosy	22	3
Nakupované služby a podobné náklady	-4	-4
Spolu	18	-1

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):

	sep 2014	dec 2013
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 3,09 % (2013: 3,83 %)	998	795
Spolu	998	795
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 2,69 % (2013: 2,72 %)	1 383	1 410
Spolu	1 383	1 410

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.

Kľúčoví členovia manažmentu sú taktiež zahrnutí v dôchodkovej schéme, ktorá je podrobnejšie rozpísaná v bode (35) poznámok.

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

	jan – sep 2014	jan – sep 2013
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-1 356	-1 555
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-44	-33
Odstupné členom štatutárnych orgánov	-295	-
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-609	-662
Odmeny pri životných a pracovných jubileách	-	-46
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-2 304	-2 296

	júl – sep 2014	júl – sep 2013
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-429	-495
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-14	-11
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-203	-221
Odmeny pri životných a pracovných jubileách	-	-46
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-646	-773

(37) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 30. septembru 2014 úverové prísluby vo výške 57 636 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 49 876 tis. EUR).

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými sú najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla k 30. septembru 2014 dosiahnuť až 4 080 827 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 3 942 037 tis. EUR).

(38) FINANČNÉ NÁSTROJE - TRHOVÉ RIZIKO

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

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

Hlavnými zložkami trhového rizika v podmienkach Banky sú:

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

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

a) Úrokové riziko

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

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

Vzhľadom na fixné úrokové sadzby na vklady klientov stavebného sporenia a na stavebné úvery je eliminovaná významná časť úrokového rizika vyplývajúceho zo zmeny úrokových peňažných tokov pri zmene trhových úrokových mier.

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

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

Zmena trhovej úrokovvej miery o 100 bodov (o 1 %) k 30. septembru 2014 by mala za následok nárast vykázaného výsledku hospodárenia po zdanení o 0,22 mil. EUR (k 31. decembru 2013: pokles o 2,37 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal pokles zisku za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2014 vo výške 1,81 mil. EUR (za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2013: 1,41 mil. EUR) a nárast oceňovacieho rozdielu z cenných papierov určených na predaj k 30. septembru 2014 vo výške 2,03 mil. EUR (k 31. decembru 2013: 1,21 mil. EUR), pričom hodnota vlastného imania by k 30. septembru 2014 vzrástla o 0,22 mil. EUR (k 31. decembru 2013: pokles o 1,16 mil. EUR). Vypočítaný dopad na výsledok hospodárenia po zdanení predstavuje zmenu čistého úrokového výnosu pri aktuálnych úrokových sadzbách a pri sadzbách znížených o 1 % za obchody realizované v období od 1. januára do 30. septembra 2014, tzn. novoposkytnuté úvery (pokles o 0,82 mil. EUR) a obchody na finančnom trhu realizované v období od 1. januára do 30. septembra 2014 (pokles o 99 mil. EUR). Vypočítaný dopad na vlastné imanie predstavuje súčet vplyvu dopadu na výsledok hospodárenia po zdanení a zmeny oceňovacieho rozdielu (nárast o 2,03 mil. EUR) vypočítaného k 30. septembru 2014 pri aktuálnych úrokových sadzbách a pri sadzbách znížených o 1 %.

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

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

Pravidelne sa vykonáva analýza úrokovvej 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.

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 30. SEPTEMBRU 2014 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	33 867	81 032	-	-	-	-	114 899
Úvery poskytnuté klientom	27 306	49 410	279 885	1 271 204	257 100	40 010	1 924 915
Dlhové cenné papiere	2 014	1 026	3 645	249 009	166 833	-	422 527
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	78 122	78 122
Aktíva	63 187	131 468	283 530	1 520 213	423 933	118 132	2 540 463
Úsporné vklady klientov	34 438	54 923	427 733	977 350	770 048	13 810	2 278 302
Vlastné imanie a rezervy	-	-	-	-	-	250 824	250 824
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	11 337	11 337
Pasíva	34 438	54 923	427 733	977 350	770 048	275 971	2 540 463

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 31. DECEMBRU 2013 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	57 614	47 004	20 006	-	-	-	124 624
Úvery poskytnuté klientom	14 636	47 217	219 220	1 339 546	277 815	38 461	1 936 895
Dlhové cenné papiere	880	30 057	47 543	119 925	75 087	-	273 492
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	79 485	79 485
Aktíva	73 130	124 278	286 769	1 459 471	352 902	117 946	2 414 496
Úsporné vklady klientov	35 559	57 591	374 942	947 564	711 531	2 987	2 130 174
Vlastné imanie a rezervy	-	-	-	-	-	261 684	261 684
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	22 638	22 638
Pasíva	35 559	57 591	374 942	947 564	711 531	287 309	2 414 496

Banka pri meraní úrokového rizika využíva VaR analýzu.

b) Devízové riziko

K 30. septembru 2014 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 2 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 2 tis. EUR). Na základe daných skutočností Banka nevykazuje k 30. septembru 2014 ani k 31. decembru 2013 významné devízové riziko.

(39) RIZIKO LIKVIDITY

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

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

- zmiernovať 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 primeraná pozornosť. Hoci jedným zo základných cieľov riadenia likvidity je zmiernovanie rizika likvidity, riadenie likvidity a riadenie rizika likvidity sú dve organizačne oddelené činnosti.

Pre riadenie rizika likvidity v Banke platia tieto hlavné zásady:

- predstavenstvo je pravidelne informované o vývoji rizika likvidity,
- riziko likvidity je pravidelne sledované, merané a vyhodnocované. Na tento účel sa používajú najmä nasledujúce nástroje: plány likvidity, 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 rizika likvidity je zabezpečený primeraný tok informácií v rámci organizačnej štruktúry Banky, ako aj medzi Bankou a inými subjektmi (finančný trh, NBS, akcionári a pod.),
- požiadavky na riziko likvidity sú zohľadňované pri akýchkoľvek investíciách do finančných nástrojov,
- je udržiavaná taká štruktúra aktív a pasív, ktorá zodpovedá požiadavkám na likviditu,
- je vypracovávaný dlhodobý plán, ktorého súčasťou sú viaceré scenáre vývoja finančných tokov a vývoja aktív a pasív v dlhodobom horizonte,
- je vyvíjané trvalé úsilie o stabilizáciu najvýznamnejšej časti svojich finančných zdrojov – vkladov klientov. Popri tom je udržiavaný prístup k dodatočným zdrojom prostredníctvom existencie úverových limitov od iných finančných inštitúcií, resp. sú monitorované možnosti získania iných zdrojov,
- na identifikáciu a riešenie problémov s likviditou 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 externom prostredí (najmä na finančnom trhu),
- hlavnou menou, v ktorej sa realizuje významná časť obchodu, je euro (EUR). Objemy obchodov v cudzích menách sú minimálne a z tohto dôvodu sa nepovažuje za potrebné zaoberať sa riadením likvidity oddelene vo viacerých menách.

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

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

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

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

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

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

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 30. SEPTEMBRU 2014 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	245	-	-	-	-	-	245
Dlhové cenné papiere oceňované reálnou hodnotou	-	978	1 138	174 111	10 642	-	186 869
Pohľadávky voči bankám	33 638	81 032	-	-	-	-	114 670
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	-	1 036	3 531	74 900	156 191	-	235 658
Stavebné úvery	8 869	14 335	62 204	223 934	40 249	-1 144 ¹	348 447
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	-	-	-	-	-	-	-
Medziúvery	35 101	11 293	38 651	200 446	1 276 266	9 061 ¹	1 570 818
Spotrebiteľské úvery	810	113	529	2 382	628	-16 ¹	4 446
Ostatné úvery	8	23	92	197	-	-	320
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	40	-	-	-	-	989	1 029
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	78 711	108 810	106 145	675 970	1 483 976	9 039	2 462 651
Očakávaná doba splatnosti - diskontované peňažné toky	91 565	136 184	231 838	582 450	1 411 574	9 040	2 462 651

¹Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 30. SEPTEMBRU 2014 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úsporné vklady klientov	28 831	54 884	426 511	981 953	780 479	-	2 272 658
Ostatné záväzky voči klientom	5 578	-	-	-	-	66	5 644
Ostatné finančné záväzky	2 886	-	-	819	-	111	3 816
Úverové prísluby	19 487	9 117	15 849	9 202	3 981	-	57 636
Očakávaná doba splatnosti – diskontované peňažné toky	56 782	64 001	442 360	991 974	784 460	177	2 339 754

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 30. SEPTEMBRU 2014 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úsporné vklady klientov	95 100	1 971 836	34 434	88 435	101 273	-	2 291 078
Ostatné záväzky voči klientom	5 578	-	-	-	-	66	5 644
Ostatné finančné záväzky	2 886	-	-	819	-	111	3 816
Úverové prísluby	14 140	2 459	38 453	2 584	-	-	57 636
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	117 704	1 974 295	72 887	91 838	101 273	177	2 358 174

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2013 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	19 159	-	-	-	-	-	19 159
Dlhové cenné papiere oceňované reálnou hodnotou	879	28 525	321	53 183	-	-	82 908
Pohľadávky voči bankám	40 390	47 004	20 006	-	-	-	107 400
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	-	1 532	47 223	66 742	75 087	-	190 584
Stavebné úvery	9 259	14 843	64 461	237 340	41 558	-1 630 ¹	365 831
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	1 000	-	-	-	-	-	1 000
Medziúvery	35 640	17 526	48 024	232 830	1 222 485	8 964 ¹	1 565 469
Spotrebiteľské úvery	36	81	378	2 352	659	-12 ¹	3 494
Ostatné úvery	7	24	103	210	-	-	344
Akcie oceňované v obstará- vacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	420	-	-	-	-	802	1 222
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	106 790	109 535	180 516	592 657	1 339 789	8 273	2 337 560
Očakávaná doba splatnosti - diskontované peňažné toky	110 789	123 006	260 695	522 953	1 311 844	8 273	2 337 560

¹Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2013 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úsporné vklady klientov	29 441	57 576	374 300	954 910	707 371	-	2 123 598
Ostatné záväzky voči klientom	6 107	-	-	-	-	469	6 576
Ostatné finančné záväzky	3 924	832	-	1037	-	165	5 958
Úverové prísluby	16 698	7 874	13 757	8 017	3 530	-	49 876
Očakávaná doba splatnosti – diskontované peňažné toky	56 170	66 282	388 057	963 964	710 901	634	2 186 008

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2013 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úsporné vklady klientov	20 632	1 891 143	40 132	97 532	91 607	-	2 141 046
Ostatné záväzky voči klientom	6 107	-	-	-	-	469	6 576
Ostatné finančné záväzky	3 924	832	-	1 037	-	165	5 958
Úverové prísľuby	12 840	3 285	31 102	2 649	-	-	49 876
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	43 503	1 895 260	71 234	101 218	91 607	634	2 203 456

(40) FINANČNÉ NÁSTROJE - ÚVEROVÉ RIZIKO

a) Stratégia riadenia úverového rizika

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

- podrobnejšiu definíciu rizika,
- akceptovateľnú mieru rizika,
- očakávané dôsledky vyplývajúce z vystavenia sa akceptovateľnej miere rizika,
- zásady pre výber metódy identifikácie, merania, sledovania a minimalizácie rizika,
- typy limitov, ktoré Banka používa a zásady pre výber a určenie ďalších limitov,
- objem ekonomického kapitálu vyčleneného na krytie rizika a zásady pre určovanie tohto objemu,
- zásady na vykonávanie nových druhov obchodov,
- zásady pre organizáciu riadenia rizik.

Hlavnými cieľmi v oblasti riadenia úverového rizika sú:

- 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.

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

Pre potreby zatriedovania a oceňovania majetku a jeho 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 pre identifikáciu takéhoto vzťahu,
 - X. pravidlá pre vykonávanie obchodov s hospodársky spojenými skupinami klientov a pre identifikáciu takýchto skupín.

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

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

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

Riadenie úverového rizika z úverových obchodov zahŕňa najmä nasledujúce činnosti:

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

c) Koncentrácia úverového rizika

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

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

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

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

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

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

d) Koncentrácia úverového rizika vyplývajúceho z dlhových cenných papierov

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

e) Prijaté opatrenia na základe analýzy úverového portfólia

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

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

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

Pri vymáhaní pohľadávok sa Banka riadi nasledovnými zásadami:

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

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 stanovenej lehote nevrátia, a to nasledovnými spôsobmi:

- mimoriadny splátkový kalendár mimo súdneho, resp. exekučného vymáhania,
- súdne konanie,
- zabezpečovacia zmenka,
- zmenkové súdne konanie,
- pokus o mimoexekučný zmier,
- exekučné konanie,
- výkon záložného práva – dobrovoľná dražba,
- dobrovoľná dražba.

g) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. EUR)	sep 2014	dec 2013
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	245	19 159
CP určené na predaj – dlhové cenné papiere	186 869	82 908
Pohľadávky voči bankám	114 670	107 400
CP držané do splatnosti	235 658	190 584
Stavebné úvery	348 447	365 822
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	-	1 000
Medziúvery	1 570 818	1 565 470
Spotrebiteľské úvery	4 446	3 502
Ostatné úvery	320	344
Ostatné finančné aktíva	1 029	1 222
Úverové prísluby	57 636	49 876
Spolu	2 520 138	2 387 287

Okrem vyššie uvedených úverových príslubov Banka eviduje aj podmienené úverové prísluby – vid' bod (37) poznámok.

h) Úverová kvalita finančných aktív

ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM PODĽA ZNEHODNOTENIA (v tis. EUR)	sep 2014	dec 2013
Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené	1 733 653	1 745 432
Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené	50 834	56 423
Úvery znehodnotené	201 663	196 547
Úvery brutto spolu	1 986 150	1 998 402
Opravné položky k úverom	-62 119	-62 264
Úvery netto spolu	1 924 031	1 936 138

ha) Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené

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

KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 30. SEPTEMBRU 2014 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom					
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	208 342	-	-	208 342
Banková záruka vrátane vinkulácie	2 004	-	5 714	10	-	7 728
Záložné právo na nehnuteľnosť	47 231	-	356 750	9	-	403 990
Ručiteľ, solidárne ručenie	155 553	-	229 515	205	-	385 273
Nezabezpečené	120 025	-	604 057	74	4 164	728 320
Spolu	324 813	-	1 404 378	298	4 164	1 733 653

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 30. SEPTEMBRU 2014 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom					
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	307 260	-	681 606	-	-	988 866
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	195	-	169 419	-	-	169 614
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	307 455	-	851 025	-	-	1 158 480
Spolu pohľadávka z úveru	324 813	-	1 404 378	298	4 164	1 733 653

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

KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2013 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom					
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	220 106	-	-	220 106
Banková záruka vrátane vinkulácie	11 410	-	120 770	12	-	132 192
Záložné právo na nehnuteľnosť	52 245	-	371 833	11	-	424 089
Ručiteľ, solidárne ručenie	173 460	-	131 524	232	-	305 216
Nezabezpečené	105 002	-	555 387	66	3 374	663 829
Spolu	342 117	-	1 399 620	321	3 374	1 745 432

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 31. DECEMBRU 2013 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	333 192	-	736 333	-	-	1 069 525
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	118	-	171 128	-	-	171 246
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	333 310	-	907 461	-	-	1 240 771
Spolu pohľadávka z úveru	342 117	-	1 399 620	321	3 374	1 745 432

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporovaných 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.

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

	sep 2014		dec 2013	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLSP	2 037	F1	1 161	F1
Bežné účty Tatrabanka	1 055	P2	163	P2
Bežné účty Poštová banka	1 064	-	68	-
Termínované vklady NBS vrát. PMR	229	*1	19 150	*1
Termínované vklady SLSP	23 401	F1	30 002	F1
Termínované vklady Tatrabanka	79	P2	71	P2
Termínované vklady ČSOB	17 000	P2	27 001	P3
Termínované vklady Sberbank	17 000	F3	-	-
Termínované vklady Sberbank ČR	20 031	-	20 006	-
Termínované vklady ČSOB ČR	17 002	P1	27 003	P1
Termínované vklady VÚB	16 001	P2	-	-
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia	-	-	1 925	*2
Štátne dlhopisy – určené na predaj	139 816	A2	82 908	A2
Štátne dlhopisy – držané do splatnosti	232 654	A2	190 584	A2
Hypotekárne záložné listy – určené na predaj	47 053	-	-	-
Hypotekárne záložné listy – držané do splatnosti	3 004	-	-	-
Ostatné finančné aktíva	1 029	bez ratingu	1 222	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. 2013

hb) Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené

Omeškanie úverov po lehote splatnosti a neznehodnotených je nasledovné:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHDNOTENÉ ÚVERY BANKY K 30. SEPTEMBRU 2014 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	13 001	-	37 674	-	130	50 805
31 – 90 dní po splatnosti	-	-	12	-	-	12
91 – 180 dní po splatnosti	-	-	15	-	-	15
181 – 360 dní po splatnosti	2	-	-	-	-	2
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-	-
Spolu k 30. septembru 2014	13 003	-	37 701	-	130	50 834

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHDNOTENÉ ÚVERY BANKY K 31. DECEMBRU 2013 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	13 313	-	42 948	-	90	56 351
31 – 90 dní po splatnosti	-	-	60	-	-	60
91 – 180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-	-
181 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	12	-	-	12
Spolu k 31. decembru 2013	13 313	-	43 020	-	90	56 423

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHDNOTENÉ – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 30. SEPTEMBRU 2014 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Úvery poskytnuté klientom			Spolu
			Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	5 544	-	-	5 544
Banková záruka vrátane vinkulácie	47	-	35	-	-	82
Záložné právo na nehnuteľnosť	2 588	-	12 287	-	-	14 875
Ručiteľ, solidárne ručenie	7 523	-	4 752	-	-	12 275
Nezabezpečené	2 845	-	15 083	-	130	18 058
Spolu	13 003	-	37 701	-	130	50 834

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 30. SEPTEMBRU 2014 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	15 776	-	23 775	-	-	39 551
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	17	-	3 884	-	-	3 901
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	15 793	-	27 659	-	-	43 452
Spolu pohľadávka z úveru	13 003	-	37 701	-	130	50 834

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

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2013 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	7 141	-	-	7 141
Banková záruka vrátane vinkulácie	192	-	965	-	-	1 157
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 926	-	13 112	-	-	15 038
Ručiteľ, solidárne ručenie	8 359	-	5 051	-	-	13 410
Nezabezpečené	2 836	-	16 751	-	90	19 677
Spolu	13 313	-	43 020	-	90	56 423

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 31. DECEMBRU 2013 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	14 577	-	26 899	-	-	41 476
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	-	5 486	-	-	5 486
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	14 577	-	32 385	-	-	46 962
Spolu pohľadávka z úveru	13 313	-	43 020	-	90	56 423

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasparených 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.

hc) Znehodnotené úvery

Omeškanie úverov je nasledovné:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY BANKY K 30. SEPTEMBRU 2014 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	4 503	-	56 056	26	21	60 606
31 – 90 dní po splatnosti	4 663	-	46 840	-	110	51 613
91 – 180 dní po splatnosti	1 334	-	12 048	-	41	13 423
181 – 360 dní po splatnosti	974	-	12 434	-	22	13 430
Nad 360 dní po splatnosti	3 117	384	59 080	-	10	62 591
Spolu k 30. septembru 2014	14 591	384	186 458	26	204	201 663

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY BANKY K 31. DECEMBRU 2013 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	4 737	2 000	75 545	29	9	82 320
31 – 90 dní po splatnosti	4 710	-	27 955	-	20	32 685
91 – 180 dní po splatnosti	1 036	-	11 362	-	2	12 400
181 – 360 dní po splatnosti	737	-	8 650	-	7	9 394
Nad 360 dní po splatnosti	2 997	384	56 367	-	-	59 748
Spolu k 31. decembru 2013	14 217	2 384	179 879	29	38	196 547

* V kategórii Do 30 dní po splatnosti sú vykázané k 31. decembru 2013 znehodnotené úvery, pri ktorých bol identifikovaný objektívny dôkaz zníženia hodnoty úveru iný ako je omeškanie dlžníka so splácaním úveru.

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 30. SEPTEMBRU 2014 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Úvery poskytnuté klientom			Spolu
			Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	11 406	-	-	11 406
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	-	104	-	-	104
Záložné právo na nehnuteľnosť	2 338	384	62 562	-	-	65 284
Ručiteľ, solidárne ručenie	9 546	-	37 010	26	-	46 582
Nezabezpečené	2 707	-	75 376	-	204	78 287
Spolu	14 591	384	186 458	26	204	201 663

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 30. SEPTEMBRU 2014 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	12 345	-	75 515	-	-	87 860
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	-	10 779	-	-	10 779
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	12 345	-	86 294	-	-	98 639
Spolu pohľadávka z úveru	14 591	384	186 457	26	204	201 663

* 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.

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2013 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	12 760	-	-	12 760
Banková záruka vrátane vinkulácie	3	929	580	-	-	1 512
Záložné právo na nehnuteľnosť	2 648	1 455	63 017	-	-	67 120
Ručiteľ, solidárne ručenie	9 452	-	42 636	29	-	52 117
Nezabezpečené	2 114	-	60 886	-	38	63 038
Spolu	14 217	2 384	179 879	29	38	196 547

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 31. DECEMBRU 2013 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	11 549	3 205	84 234	-	-	98 988
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	53	-	10 699	-	-	10 752
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	11 602	3 205	94 933	-	-	109 740
Spolu pohľadávka z úveru	14 217	2 384	179 879	29	38	196 547

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

hd) Predpoklady použité pri výpočte opravných položiek

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

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

DOBA OMEŠKANIA S PLATBOU	Pravdepodobnosť vymáhania v %	
	sep 2014	dec 2013
Viac ako 30 dní, ale nie viac ako 90 dní	16,8	17,1
Viac ako 90 dní, ale nie viac ako 180 dní	47,2	48,0
Viac ako 180 dní, ale nie viac ako 360 dní	84,7	84,7
Viac ako 360 dní	96,1	96,0

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

Poradie	Zabezpečenie pohľadávky	Odhadovaný výnos zo zabezpečenia v %	
		sep 2014	dec 2013
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	82,4*	83,3*
7.	Ručiteľ	41,3*	39,3*

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

i) Procesy pri riadení kapitálu Banky

Kapitál Banky predstavuje sumu 200 926 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 200 820 tis. EUR) a je primárne tvorený základným imaním, fondami tvorenými zo zisku a nerozdeleným ziskom minulých období.

ZLOŽENIE KAPITÁLU (v tis. EUR)	sep 2014	dec 2013
Základné vlastné zdroje (Tier I), z toho:	200 926	198 370
Splatené základné imanie	66 500	66 500
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	41 758	41 758
Nerozdelený zisk minulých rokov	108 997	109 192
Čistá účtovná hodnota softvéru	-16 329	-14 665
Prebytok očakávanej straty nad vytvorenými opravnými položkami	-	-4 415
Dodatkové vlastné zdroje (Tier II)	-	2 450
Spolu	200 926	200 820

* k 31.12.2013 Banka po prvýkrát použila vlastné odhady PD (pravdepodobnosti zlyhania) a LGD (straty zo zlyhania) pri výpočte očakávanej straty pri úveroch poskytnutých fyzickým osobám (k 31.12.2012 boli použité vlastné odhady PD a regulačné hodnoty LGD)

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

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu Banky zohľadňuje zásadu proporcionality, t. j. zohľadňuje jej veľkosť, povahu, rozsah a zložitosť bankových činností, ktoré vykonáva. Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu je súčasťou systému riadenia rizík. Jeho základným cieľom je zlepšovanie spojenia medzi rizikovým profilom, systémom riadenia, zmierňovaním rizík a kapitálom Banky.

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zahŕňa:

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

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

- identifikácia všetkých významných rizík, ktorým je alebo môže byť Banka vystavená,

- b) primerané meranie rizík,
- c) zhodnotenie potreby vnútorného kapitálu.

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

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

Banka k 30. septembru 2014 a k 31. decembru 2013 spĺňa regulatórnu požiadavku na kapitálovú primeranosť. Zákonná požiadavka na úroveň primeranosti vlastných zdrojov je minimálne 9,5 % (od 1. októbra 2014: 10,5%, pričom 2,5% predstavuje požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu). Národná banka Slovenska zároveň odporúča dodržiavať primeranosť základných vlastných zdrojov na úrovni minimálne 9 %. Primeranosť vlastných zdrojov Banky k 30. septembru 2014 dosiahla hodnotu 12,88 % (k 31. decembru 2013: 13,67 %). Primeranosť základných vlastných zdrojov Banky k 30. septembru 2014 dosiahla hodnotu 12,88 % (k 31. decembru 2013: 13,50 %).

(41) ODHAD REÁLNEJ HODNOTY

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

Reálna hodnota štátnych dlhopisov na predaj je určená podľa 2. úrovne (viď. bod (3) písm. h) poznámok), ktorá je stanovená na základe indikatívnych cien dlhopisov zverejňovaných Burzou cenných papierov v Bratislave. Takmer 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. V prípade, keď dlhopis nepatrí medzi tzv. referenčné dlhopisy a zároveň v daný deň s ním nebol uzatvorený žiadny kurzotvorný obchod, jeho reálna hodnota je stanovená z hodnoty stredu najlepšej kotácie získanej z informačného systému Reuters, resp. Bloomberg.

Reálna hodnota hypotekárnych záložných listov je určená podľa 2. úrovne (viď. bod (3) písm. h) poznámok), ktorá je stanovená z hodnoty stredu najlepšej kotácie získanej z informačného systému Bloomberg resp. určená oceňovacou technikou založenou na odhade súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov.

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom a úsporných vkladov prijatých od klientov je určená pomocou oceňovacej techniky podľa 3. úrovne (viď. bod (3) písm. h) poznámok), ktorej niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov. Budúce hodnoty úverov a vkladov sa vypočítajú pri dohodnutej úrokovej sadzbe a pri ich očakávanej zostatkovej dobe splatnosti. Takto vypočítané budúce hodnoty sú diskontované trhovou úrokovou mierou platnou pre jednotlivé pásma zostatkovej doby splatnosti, pričom 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 úverov k 30. septembru 2014 bola 6,22 % p. a. (k 31. decembru 2013: 6,57 % p. a.) a použitá priemerná diskontná sadzba úsporných vkladov k 30. septembru 2014 bola 0,56 % p. a. (k 31. decembru 2013: 0,74 % p. a.).

Reálna hodnota prísľubov je stanovená rozdielom medzi zmluvnou úrokovou sadzbou a priemernou trhovou úrokovou sadzbou a očakávanou zostatkovou splatnosťou. Banka neoceňuje podmienené úverové prísľuby, ktoré sú zo strany Banky na jednotlivé báze zrušiteľné. Reálna hodnota sa zverejňuje za tie úverové prísľuby, kde bolo pridelenie prostriedkov Bankou schválené. Vzhľadom na špecifický charakter produktu stavebného sporenia Banka úverové prísľuby v čase ich vzniku nepovažuje za prísľub úveru za nižšiu ako trhovú úrokovú mieru, keďže na stanovenie trhovej úrokovej miery je použité porovnanie s produktmi stavebného sporenia iných bánk.

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

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

Po 30. septembri 2014 a do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na zverejnenie nenastali žiadne udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.