





**Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.**

**Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2013  
zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi  
pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii**

# Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

**Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2013  
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	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
19. apríl 2013	 Ing. Imrich Béreš predseda predstavenstva  Mag. Herbert Georg Pfeiffer člen predstavenstva	 Ing. Vladimír Stejskal, PhD. riaditeľ ekonomického úseku	 Ing. Peter Tóth vedúci odboru účtovníctva

# **Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.**

**Priebežná účtovná zvierka k 31. marcu 2013  
zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre  
finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii**

## **OBSAH**

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

## Súvaha k 31. marcu 2013 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	<b>31. marec 2013</b>	<b>31. december 2012</b>
<b>AKTÍVA</b>			
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	7	21 304	3 654
Cenné papiere určené na predaj – štátne dlhopisy	8	76 535	76 937
Pohľadávky voči bankám	9	107 562	52 823
Cenné papiere držané do splatnosti	10	178 874	196 823
Úvery poskytnuté klientom	11	1 882 748	1 882 192
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	12	2 616	2 616
Cenné papiere určené na predaj – akcie	8	149	149
Dlhodobý hmotný majetok	13	28 243	27 343
Investície v nehnuteľnostiach	14	1 107	1 112
Dlhodobý nehmotný majetok	15	11 454	11 852
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		2 359	2 626
Odložená daňová pohľadávka	16	17 185	16 445
Ostatné finančné aktíva	17	874	1 342
Ostatné nefinančné aktíva	18	10 248	9 331
<b>AKTÍVA SPOLU</b>		<b>2 341 258</b>	<b>2 285 245</b>
<b>PASÍVA</b>			
Úsporné vklady klientov	19	2 055 531	1 999 276
Ostatné záväzky voči klientom	20	6 134	5 273
Rezervy	21	15 332	12 901
Ostatné finančné záväzky	22	3 355	3 060
Ostatné nefinančné záväzky	23	5 563	11 793
<b>Cudzie zdroje</b>		<b>2 085 915</b>	<b>2 032 303</b>
Základné imanie		66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 485	19 485
Ostatné fondy		22 495	22 495
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj		3 065	3 813
Poistno-matematické straty k záväzkom z dôchodkového plánu		-33	-
Nerozdelený zisk z minulých rokov		138 745	111 595
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		5 086	29 054
<b>Vlastné imanie</b>	24	<b>255 343</b>	<b>252 942</b>
<b>PASÍVA SPOLU</b>		<b>2 341 258</b>	<b>2 285 245</b>

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

## Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. marca 2013 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	jan – mar 2013	jan – mar 2012
Úrokové výnosy	25	29 263	29 415
Úrokové náklady	25	-13 882	-13 391
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		<b>15 381</b>	<b>16 024</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	26	5 046	5 096
Náklady na poplatky a provízie	26	7	-222
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>		<b>5 053</b>	<b>4 874</b>
Nakupované služby a podobné náklady	27	-4 284	-3 857
Personálne náklady	28	-4 130	-3 853
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-842	-948
Ostatné prevádzkové náklady	29	-2 251	-1 266
Ostatné prevádzkové výnosy	30	160	127
<b>Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík</b>		<b>9 087</b>	<b>11 101</b>
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	31	-2 148	-2 483
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	32	-57	-201
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>6 882</b>	<b>8 417</b>
Daň z príjmov	33	-1 796	-1 709
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>5 086</b>	<b>6 708</b>

## Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. marca 2013 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	jan – mar 2013	jan – mar 2012
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>5 086</b>	<b>6 708</b>
Iný súhrnný zisk:			
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj, po odpočítaní odloženej dane 223 tis. EUR (2012: 110 tis. EUR)	16	-748	469
Poistno-matematické straty k záväzkom z dôchodkového plánu po odpočítaní odloženej dane 10 tis. EUR (2012: nula)		-33	-
<b>Iný súhrnný zisk spolu</b>		<b>-781</b>	<b>469</b>
<b>Súhrnný zisk spolu</b>		<b>4 305</b>	<b>7 177</b>

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

## Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 31. marca 2013 (v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňova- cí rozdiel z cenných papierov na predaj	Poistno- matematické straty k záväzkom z dôchodkového plánu	Nerozde- lený zisk z minulých rokov	Zisk bežného účtovného obdobia	Vlastné imanie spolu
<b>1. január 2012</b>	<b>66 500</b>	<b>19 485</b>	<b>22 277</b>	<b>1 139</b>	<b>-</b>	<b>112 930</b>	<b>28 808</b>	<b>251 139</b>
Zisk po zdanení za prvý štvrťrok 2012	-	-	-	-	-	-	6 708	6 708
Iný súhrnný zisk za prvý štvrťrok 2012	-	-	-	469	-	-	-	469
<i>Súhrnný zisk spolu za prvý štvrťrok 2012</i>	-	-	-	469	-	-	6 708	7 177
Prevod zisku roka 2011	-	-	-	-	-	28 808	-28 808	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	162	-	-	-162	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	166	-	-	-166	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-	-29 925	-	-29 925
<b>31. marec 2012</b>	<b>66 500</b>	<b>19 485</b>	<b>22 605</b>	<b>1 608</b>	<b>-</b>	<b>111 485</b>	<b>6 708</b>	<b>228 391</b>
<b>1. január 2013</b>	<b>66 500</b>	<b>19 485</b>	<b>22 495</b>	<b>3 813</b>	<b>-</b>	<b>111 595</b>	<b>29 054</b>	<b>252 942</b>
Zisk po zdanení za prvý štvrťrok 2013	-	-	-	-	-	-	5 086	5 086
Iný súhrnný zisk za prvý štvrťrok 2013	-	-	-	-748	-33	-	-	-781
<i>Súhrnný zisk spolu za prvý štvrťrok 2013</i>	-	-	-	-748	-33	-	5 086	4 305
Prevod zisku roka 2012	-	-	-	-	-	29 054	-29 054	-
Rozdiely zo zmeny metódy – prvá aplikácia novely IAS 19	-	-	-	-	-	-1 904	-	-1 904
<b>31. marec 2013</b>	<b>66 500</b>	<b>19 485</b>	<b>22 495</b>	<b>3 065</b>	<b>-33</b>	<b>138 745</b>	<b>5 086</b>	<b>255 343</b>

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

## Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 31. marca 2013 (v tis.EUR)

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	Bod poznámok	jan – mar 2013	jan – mar 2012
Prijaté úroky		27 601	24 217
Zaplatené úroky		-14 171	-12 983
Prijaté poplatky a provízie*		8 372	16 698
Platené poplatky a provízie*		-2 698	-4 053
Platby zamestnancom a dodávateľom		-7 534	-11 988
Ostatné výdavky		-2 128	-1 096
Príjmy z už odpísaných pohľadávok		6	-
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-2 028	-1 661
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov</b>		<b>7 420</b>	<b>9 134</b>
<i>Zvýšenie prevádzkových aktív</i>		-46 931	-1 524
Nárast/pokles zákonne stanoveného limitu účtu povinných minimálnych rezerv v NBS		-17 650	3
Nárast pohľadávok voči bankám nad 3 mesiace		-30 000	-1 000
Nárast/pokles úverov klientom		1 060	-188
Nárast ostatných aktív		-84	-123
Nárast časového rozlíšenia aktív		-257	-216
<i>Zvýšenie prevádzkových pasív</i>		53 205	37 272
Nárast záväzkov voči klientom		58 329	40 875
Nárast stavu pôžičiek od iných bánk		2 887	4 196
Pokles ostatných záväzkov		-8 009	-7 696
Pokles časového rozlíšenia pasív		-2	-103
<b>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>		<b>6 274</b>	<b>44 882</b>
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		- 1 338	-309
Výdavky na nákup finančných investícií držaných do splatnosti		-13 643	-78 194
Príjmy zo splatných finančných investícií držaných do splatnosti		31 295	91 214
Výdavky na nákup finančných investícií na predaj		-2 402	-19 938
<b>Peňažné toky z investičnej činnosti</b>		<b>13 912</b>	<b>-7 227</b>
<b>Peňažné toky z finančnej činnosti</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>PEŇAŽNÉ TOKY NETTO</b>		<b>27 606</b>	<b>37 655</b>
Počiatkový stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		39 944	50 333
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	34	67 550	87 988
<b>Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>		<b>27 606</b>	<b>37 655</b>

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

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

# Poznámky k 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 31. marcu 2013 je 410, z toho 54 vedúcich zamestnancov (k 31. decembru 2012: 392 zamestnancov, z toho 53 vedúcich zamestnancov).

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

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 a Bausparkasse Schwäbisch Hall AG, Crailsheimer Straße 52, D-74523 Schwäbisch Hall. Tieto konsolidované účtovné závierky sú prístupné v sídle uvedených spoločností.

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

Konsolidovaná ako aj individuálna účtovná závierka Banky za rok 2012 bola schválená valným zhromaždením 17. apríla 2013.

## 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 § 22 zákona o účtovníctve konsolidovanú účtovnú závierku a 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 2013**

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

Novela IAS 19, Zamestnanecké požitky (účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2013 alebo neskôr). Táto novela vyžaduje, aby sa všetky zmeny dlhodobých zamestnaneckých požitkov účtovali hneď ako nastanú, buď do výsledku hospodárenia alebo do ostatného úplného výsledku hospodárenia. Ďalej zavádza rozšírené zverejnenie informácií v poznámkach. Novela mení účtovanie pri ukončení pracovného pomeru, vrátane rozlíšenia požitkov poskytovaných výmenou za služby a požitkov poskytovaných výmenou za ukončenie pracovného pomeru a má vplyv na uznanie a ocenenie požitkov pri ukončení pracovného pomeru. Táto novela štandardu bola schválená Európskou úniou dňa 5. júna 2012.

## **c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 31. marci 2013, a ktoré Banka neaplikovala**

Žiadny z nižšie uvedených štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nebol pri zostavovaní účtovnej závierky k 31. marcu 2013 dobrovoľne aplikovaný pred dátumom jeho účinnosti:

Novela IAS 1, Prezentácia účtovnej závierky (účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. júla 2012 alebo neskôr). Táto novela mení zoskupenie položiek vykazovaných v ostatnom úplnom výsledku hospodárenia. Položky, ktoré je možné následne previesť do výsledku hospodárenia (napr. pri odúčtovaní alebo vysporiadaní), sa budú vykazovať oddelene od položiek, ktoré nemožno takto reklasifikovať. Táto novela štandardu bola schválená Európskou úniou dňa 5. júna 2012.

Úprava IFRS 1, Štátne pôžičky (účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2013 alebo neskôr). Táto úprava sa zaoberá tým, ako bude prvopoužívateľ pri prechode na IFRS účtovať o štátnych pôžičkách s nižšou než trhovou úrokovou mierou. Táto úprava štandardu bola schválená Európskou úniou dňa 4. marca 2013.

IFRS 9, Finančné nástroje, časť 1: Klasifikácia a Oceňovanie (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2015). IFRS 9 bol vydaný v novembri 2009 a nahrádza časti IAS 39, ktoré upravujú klasifikáciu a oceňovanie finančného majetku. Následná novela IFRS 9 v októbri 2010 upravuje klasifikáciu a oceňovanie finančných záväzkov. Novela z decembra 2011 zmenila dátum účinnosti z roku 2013 na rok 2015 a doplnila požiadavky na zverejňovanie údajov. Základné charakteristiky štandardu sú:

- Finančný majetok bude klasifikovaný do dvoch kategórií na účely ocenenia: majetok oceňovaný reálnou hodnotou a majetok oceňovaný v amortizovanej hodnote metódou efektívnej úrokovej miery. Klasifikácia bude musieť

byť uskutočnená v čase obstarania finančného majetku a závisí od obchodného modelu pre riadenie finančných nástrojov a charakteristik zmluvných peňažných tokov daného finančného majetku.

- Finančný majetok bude oceňovaný v amortizovanej hodnote metódou efektívnej úrokovej miery len ak pôjde o dlhový finančný nástroj a zároveň (i) cieľom obchodného modelu účtovnej jednotky je vlastniť tento majetok za účelom zinkasovania jeho zmluvných peňažných tokov a (ii) zmluvné peňažné toky predstavujú len platby istiny a úrokov (t. j. finančný nástroj má len základné úverové charakteristiky). Všetky ostatné dlhové nástroje budú oceňované v reálnej hodnote, pričom výsledok preceňovania ovplyvní zisk alebo stratu.
- Akcie a obchodné podiely budú oceňované v reálnej hodnote. Akcie držané na obchodovanie budú preceňované s vplyvom na zisk alebo stratu. Účtovná jednotka sa bude môcť jednorazovo a neodvolateľne v čase obstarania rozhodnúť pre preceňovanie ostatných akcií a obchodných podielov (i) s vplyvom na zisk alebo stratu alebo (ii) s vplyvom na ostatný súhrnný zisk alebo stratu. Reklasifikácia alebo recyklovanie preceňovania do zisku alebo straty v čase predaja alebo zníženia hodnoty nebude možná. Uvedené rozhodnutie o klasifikácii bude možné uskutočniť samostatne pre každú obstaranú investíciu do akcií alebo obchodných podielov. Dividendy budú vykázané s vplyvom na zisk alebo stratu v prípade, že predstavujú výnos z investície a nie vrátenie investície.
- Väčšina požiadaviek štandardu IAS 39 na klasifikáciu a oceňovanie finančných záväzkov bola prenesená bez zmeny do štandardu IFRS 9. Hlavnou zmenou bude povinnosť účtovnej jednotky vykázať efekty zmien vlastného úverového rizika finančných záväzkov ocenených v reálnej hodnote, ktorej zmena je vykázaná vo výkaze ziskov a strát, v inom súhrnnom zisku. Momentálne sa posudzuje vplyv nového štandardu na účtovnú závierku, a zároveň sa očakáva, že vplyv tohto štandardu na účtovnú závierku, môže byť významný. IFRS 9 zatiaľ nebol schválený Európskou úniou.

Úprava štandardu IAS 12, Dane z príjmov (účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2012). Uvedený štandard požaduje, aby účtovná jednotka vykazovala odloženú daň pri majetku v závislosti od skutočnosti, či sa očakáva vysporiadanie účtovnej hodnoty majetku predajom alebo používaním, čo môže byť zložité v prípadoch, keď je majetok oceňovaný reálnou hodnotou podľa IAS 40, Investície v nehnuteľnostiach. Táto úprava štandardu poskytuje praktické riešenie uvedeného problému, a to stanovením predpokladu, že účtovná hodnota majetku sa za normálnych okolností vysporiada predajom. Táto úprava štandardu bola schválená Európskou úniou dňa 11. decembra 2012.

IFRS 10, Konsolidovaná účtovná závierka (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr). Tento štandard nahrádza pravidlá o kontrole a konsolidácii uvedené v štandarde IAS 27, Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka a v interpretácii SIC 12, Účtovné jednotky na špeciálny účel. Tento štandard mení definíciu kontroly tak, že sa rovnaké kritériá aplikujú na všetky účtovné jednotky. Zmenená definícia kontroly sa

zameriava na potrebu mať právo kontrolovať ako aj byť vystavený variabilným ziskom pre to, aby existovala kontrola. Štandard obsahuje tiež usmernenia ohľadne práv podieľať sa na riadení, o ochranných právach minorít a vzťahu zastúpenia. Štandard IFRS 10 obsahuje zoznam faktorov, ktoré je nutné zvážiť pri stanovení, či investor má kontrolu alebo vystupuje ako sprostredkovateľ (agent). Tento štandard bol schválený Európskou úniou dňa 11. decembra 2012.

IFRS 11, Spoločné podnikanie (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr). Tento štandard nahrádza štandard IAS 31, Investície do spoločných podnikov a SIC 13, Spoluovládané účtovné jednotky – nepeňažné vklady spoločníkov. Zmeny v definíciách znížili počet druhov spoločného podnikania na dva: spoločné prevádzky a spoločné podniky. Možnosť proporcionálnej konsolidácie spoločných podnikov bola odstránená. Pre spoločné podniky je povinné aplikovanie metódy podielu na vlastnom imaní. Spoločné podnikanie je definované ako podnikanie, v ktorom si dve strany zmluvne dohodnú zdieľanie kontroly. Spoločná kontrola existuje len ak rozhodnutia o aktivitách, ktoré významne ovplyvňujú zisky spoločného podniku, vyžadujú jednohlasný súhlas strán, ktoré zdieľajú kontrolu. Štandard tiež upravuje účtovanie stranami, ktoré participujú na spoločnom podnikaní avšak nemajú spoločnú kontrolu. Tento štandard bol schválený Európskou úniou dňa 11. decembra 2012.

IFRS 12, Zverejnenia podielov v iných spoločnostiach (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr). Je aplikovaný prospektívne od začiatku obdobia, keď sa prvýkrát uplatní. Tento štandard nahrádza zverejnenia v existujúcom štandarde IAS 28, Investície do pridružených spoločností. Tento štandard vyžaduje rozšírené zverejňovanie informácií o konsolidovaných i nekonsolidovaných účtovných jednotkách, v ktorých má účtovná jednotka účasť. Vyžaduje tiež informácie, aby používatelia účtovnej závierky mohli vyhodnotiť druh, riziká a finančný dopad z investícií účtovnej jednotky v dcérskych spoločnostiach, pridružených spoločnostiach, na spoločnom podnikaní a v nekonsolidovaných štruktúrovaných spoločnostiach. Tento štandard bol schválený Európskou úniou dňa 11. decembra 2012.

IFRS 13, Oceňovanie reálnou hodnotou (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2013 alebo neskôr). Tento štandard nahrádza pokyny na oceňovanie reálnou hodnotou obsiahnuté v rôznych štandardoch a interpretáciách jediným štandardom. Je výsledkom spoločnej snahy rady IASB a FASB o zblíženie koncepčného rámca pre oceňovanie reálnou hodnotou. Štandard IFRS 13:

- definuje reálnu hodnotu,
- uvádza predpoklady, ako stanoviť reálnu hodnotu,
- vyžaduje zverejňovanie informácií o oceňovaní reálnou hodnotou.

Štandard obsahuje zvýšené požiadavky na zverejnenia, ktoré môžu znamenať zvýšené nároky na účtovné jednotky. Požiadavky na zverejnenia sú podobné ako v IFRS 7, Finančné nástroje: zverejňovanie, avšak aplikujú sa

na všetok majetok a záväzky, ktoré sú ocenené v reálnej hodnote a nielen na finančné nástroje. Tento štandard bol schválený Európskou úniou dňa 11. decembra 2012.

IAS 27 (2011), Individuálna účtovná závierka (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr). Požiadavky na individuálnu účtovnú závierku zostali bezo zmeny a sú obsiahnuté v upravenom štandarde IAS 27. Ďalšie časti štandardu IAS 27 sú nahradené štandardom IFRS 10, Konsolidovaná účtovná závierka. Tento štandard bol schválený Európskou úniou dňa 11. decembra 2012.

IAS 28 (2011), Investície do pridružených spoločností (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr). Štandard je upravený tak, aby zohľadňoval zmeny spôsobené vydaním štandardov IFRS 10, Konsolidovaná účtovná závierka, IFRS 11, Spoločné podnikanie a IFRS 12, Zverejnenia podielov v iných spoločnostiach. Tento štandard bol schválený Európskou úniou dňa 11. decembra 2012.

IFRIC 20, Náklady na odstránenie skryvky pri povrchovej ťažbe (účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2013 alebo neskôr). Táto interpretácia bola schválená Európskou úniou dňa 11. decembra 2012.

Zverejnenia – vzájomné započítavanie finančného majetku a záväzkov – Novela IFRS 7 (vydaná v decembri 2011 s účinnosťou pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2013 alebo neskôr). Novela vyžaduje predkladanie zverejnení, ktoré by užívateľovi účtovnej závierky umožnili posúdiť dopad alebo možný dopad zmluvných ustanovení o vzájomnom započítavaní majetku a záväzkov, vrátane dopadu práva na vysporiadanie v netto sume. Novela bude mať dopad na zverejnenia finančných nástrojov, neovplyvní však ich oceňovanie a vykazovanie. Táto novela bola schválená Európskou úniou dňa 13. decembra 2012.

Vzájomné započítavanie finančného majetku a finančných záväzkov – Novela IAS 32 (vydaná v decembri 2011 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr). Novela prináša aplikačné usmernenia k IAS 32, ktorých cieľom je odstrániť nezrovnalosti v aplikácii niektorých kritérií vzájomného započítavania. Objasňuje napríklad význam výrazu „mať v súčasnosti právne vymáhateľné právo na vzájomné započítanie“ ako aj skutočnosť, že niektoré systémy vzájomného vyrovnania v brutto sumách sa môžu považovať za ekvivalent vyrovnania v netto hodnotách. Banka posudzuje dopad novely a zvažuje odkedy ju bude aplikovať. Táto novela bola schválená Európskou úniou dňa 13. decembra 2012.

Zlepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (vydané v máji 2012 a účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2013 alebo neskôr). Zmeny v štandardoch vychádzajú z projektu zlepšení, ktorý prebiehal v rokoch 2009 až 2011 a týkajú sa nasledovných štandardov:

- IFRS 1 bol novelizovaný tak, že účtovná jednotka, ktorá v minulosti už aplikovala IFRS a následne ich prestala

aplikovať, môže, avšak nie je povinná aplikovať IFRS 1, ak znova prejde na IFRS.

- IAS 1 bol zmenený s cieľom, aby upresnil požiadavky na zverejnenie porovnateľných informácií v prípade, že účtovná jednotka poskytuje tretiu súvahu buď na základe požiadaviek IAS 8, Účtovné metódy a postupy, zmeny v účtovných odhadoch a chyby, alebo dobrovoľne.
- IAS 16 bol novelizovaný tak, že mení predchádzajúce znenie, kde sa uvádzalo, že obslužné zariadenia sa klasifikujú ako zásoby aj v prípade, že sa používajú dlhšie než jedno obdobie. V zmysle novely sa takéto zariadenia klasifikujú ako dlhodobý hmotný majetok.
- IAS 32 bol zmenený, aby objasnil účtovné posúdenie dane z príjmov súvisiacej s dividendami a transakčnými nákladmi. Pri posúdení sa postupuje podľa IAS 12: daň z príjmov súvisiaca s dividendami sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát a daň z príjmov súvisiaca s nákladmi na transakcie s vlastným imanom sa vykáže vo vlastnom imaní.
- IAS 34, bol novelizovaný, aby zosúladiť IAS 34 s požiadavkami IFRS 8 a upresnil požiadavky na zverejnenie majetku a záväzkov segmentu v priebežnej účtovnej závierke tak, že priebežná účtovná závierka musí obsahovať sumu celkového majetku a záväzkov za prevádzkový segment v prípade, že táto informácia sa pravidelne poskytuje vedeniu s rozhodovacou právomocou a že sa suma od poslednej účtovnej závierky významne zmenila.

Tieto zlepšenia boli schválené Európskou úniou dňa 27. marca 2013.

Úprava štandardov IFRS 10, Konsolidovaná účtovná závierka; IFRS 11, Spoločné podnikanie a IFRS 12, Zverejnenia podielov v iných spoločnostiach (vydaná v júni 2012 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2013 alebo neskôr s prvotnou aplikáciou IFRS 10, IFRS 11 a IFRS 12). Úprava objasňuje, že dňom prvotnej aplikácie štandardu je prvý deň ročného účtovného obdobia. Účtovné jednotky uplatňujúce IFRS 10 musia posúdiť kontrolný vplyv ku dňu prvotnej aplikácie. Od tohto posúdenia potom závisí, ako budú vykázané údaje za minulé obdobie. Pri prvotnej aplikácii tohto štandardu vyžaduje novela taktiež určité zverejnenia podľa IFRS 12 za minulé účtovné obdobie.

Ďalej uvádza, že ak sa rozhodnutie o konsolidácii podľa IFRS 10 ku dňu prvotnej aplikácie líši od rozhodnutia podľa štandardu IAS 27, Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka / SIC 12, Konsolidácia – subjekty špeciálneho určenia, musí sa bezprostredne predchádzajúce obdobie upraviť, aby bolo konzistentné s IFRS 10, no iba za predpokladu, že sa to bude dať prakticky realizovať. Úprava objasňuje, že akýkoľvek rozdiel medzi účtovnými hodnotami podľa IFRS 10 a predchádzajúcimi účtovnými hodnotami na začiatku bezprostredne predchádzajúceho ročného účtovného obdobia sa zaúčtuje do vlastného imania.

Úpravy predchádzajúceho účtovania nebudú musieť robiť dcérske spoločnosti, ktoré budú konsolidované tak podľa IFRS 10 ako aj podľa predchádzajúceho štandardu IAS 27 / SIC 12 ku dňu prvotnej aplikácie, a ani spoločnosti, ktoré

ku dňu prvotnej aplikácie nebudú konsolidované podľa oboch štandardov.

Zverejnenia podľa IFRS 12 za minulé obdobie sa budú vyžadovať vo vzťahu k dcérskym spoločnostiam, pridruženým spoločnostiam a spoločným podnikom. Táto požiadavka sa však obmedzuje na obdobie, ktoré bezprostredne predchádza prvému ročnému obdobiu, v ktorom sa IFRS 12 aplikuje. Zverejnenia za minulé obdobie sa nevyžadujú pre podiely v nekonsolidovaných štruktúrovaných subjektoch.

Táto úprava štandardov zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

Úprava štandardov IFRS 10, Konsolidovaná účtovná závierka; IFRS 12, Zverejnenia podielov v iných spoločnostiach a IAS 27, Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka (vydaná v októbri 2012 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014). Táto úprava poskytuje výnimku z požiadaviek na konsolidáciu podľa IFRS 10 pre investičné spoločnosti. Ďalej definuje investičnú spoločnosť a požaduje od nej, aby nekonsolidovala investície v spoločnostiach, ktoré kontroluje, ale oceňovala tieto investície reálnou hodnotou so zmenami reálnej hodnoty vykazovanými v zisku alebo strate. Táto úprava štandardov zatiaľ nebola schválená 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, ktoré EÚ neschválila. Spoločnosť určila, že účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 nemá významný dopad na účtovnú závierku, ak by bolo schválené EÚ k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

### (3) DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

#### a) Vykazovanie podľa segmentov

Prevádzkový segment je komponentom účtovnej jednotky:

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

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

#### b) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je najmä deň výplaty alebo prevzatia hotovosti, deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene, deň vykonania platby

z účtu klienta, deň pripísania platby na účet klienta, deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva alebo k zániku vlastníctva, k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo zániku.

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

### c) Peniaze a peňažné ekvivalenty

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.

### d) Prepočet cudzej meny

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

### e) Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska

Pokladničné hodnoty sú ocenené menovitou hodnotou. Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska sa pri ich vzniku oceňujú reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady bezprostredne súvisiace s danou transakciou. Následne sa tieto položky oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery<sup>1</sup>. Táto hodnota predstavuje sumu, v ktorej bol finančný nástroj zaúčtovaný v čase jeho obstarania mínus splátky istiny, plus časovo rozlíšené úroky a mínus prípadné opravné položky na zníženie hodnoty finančného majetku. Časovo rozlíšené úroky zahŕňajú časové rozlíšenie transakčných nákladov a rozdielu medzi cenou obstarania a nominálnou hodnotou metódou efektívnej úrokovej miery.

Takto časovo rozlíšený úrok je súčasťou ocenenia finančných nástrojov v súvahe.

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

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

- ktoré má Banka v úmysle predať okamžite alebo v blízkej dobe a tých, ktoré 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 vlastníak nemusí získať celú výšku svojej zäčiatocnej investície z iného dôvodu ako je zníženie úverovej bonity, ktoré sú zatriedené ako určené na predaj.

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

K dátumu zostavenia účtovnej závierky sa posudzuje, či existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty úveru. K zníženiu hodnoty úveru a k vzniku straty zo zníženia hodnoty dochádza vtedy, ak existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty v dôsledku jednej alebo viacerých udalostí, ktoré sa vyskytli po prvotnom vykázaní úveru, a ak tieto udalosti straty<sup>2</sup> 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 súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov vrátane súm vymožiteľných zo záruk a prijatých zabezpečení, diskontovanou na základe pôvodnej efektívnej úrokovej sadzby úveru pri jeho vzniku.

<sup>1</sup> v angličtine „amortised cost“

<sup>2</sup> z anglického „loss event“

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

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

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

### g) Cenné papiere

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

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

Cenné papiere držané do splatnosti sú finančným majetkom s pevne stanovenými alebo 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 prémia), ktoré sú vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery.

Cenné papiere určené na predaj sú akýmkoľvek finančným majetkom, ktorý sa neklasifikuje ako aktíva ocenené v reálnej hodnote, ktorej zmena je vykázaná vo výkaze ziskov a strát, ani ako aktíva držané do splatnosti. Cenné papiere určené na predaj sú pri ich obstaraní ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku a následne sa oceňujú reálnou hodnotou, pričom oceňovací rozdiel vzniknutý z tohto precenenia sa vykáže v ostatnom súhrnnom zisku alebo strate. Úroky zistené metódou efektívnej úrokovej miery sú však 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 predať daný majetok ako celok nezávislej strane bez toho, aby predaj nepodliehal ďalším obmedzeniam.

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

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

## h) Vzájomné započítavanie finančného majetku a finančných záväzkov

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

## i) 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. Obstarávací cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s jeho obstaraním, ako napr. náklady na dopravu, poštovné, clo, provízie, úroky z investičného úveru, zaúčtované od doby obstarania až do doby, keď je majetok pripravený na zaradenie do užívania.

Hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje postupne každý mesiac, počínajúc mesiacom, v ktorom bol pripravený na zaradenie do užívania, v súlade so schváleným odpisovým plánom. Hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje lineárnym spôsobom – časovou metódou odpisovania, pričom sa mesačný odpis stanovuje ako podiel odpisovateľnej hodnoty a odhadovanej doby ekonomickej životnosti majetku. Odpisovateľnou hodnotou je obstarávací 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 ODPIŠOVANIA V ROKOCH
<b>Hmotný majetok:</b>	
budovy, stavby, drobné stavby	50
komponenty budov	15, 20, 25
stroje a zariadenia	2, 4, 8, 12, 15, 20
hardvér	4, 5, 6, 8
inventár	2, 3, 5, 6, 8, 15, 20
nábytok	3, 8, 10, 20
dopravné prostriedky	3, 6
technické zhodnotenie prenajatého majetku	podľa predpokladanej doby využívania
<b>Nehmotný majetok:</b>	
softvér, oceneniteľné práva*	5, 10, 20

\* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba užívania, príp. je stanovená individuálne, ako napr. hlavný bankový softvér IBP

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.

## j) 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. Obstarávací cena časti budov a pozemkov klasifikovaných ako investícia v nehnuteľnostiach sa vypočíta ako súčin pomeru plochy budovy, resp. pozemkov držanej za účelom výnosov z jej prenájmu alebo nárastu jej trhovej hodnoty k celkovej užitočnej ploche budovy, resp. pozemkov a celkovej obstarávacej ceny budovy, resp. pozemku.

Odpisy k investíciám v nehnuteľnostiach sa vypočítajú rovnako ako odpisy k dlhodobému hmotnému majetku. V prípade, že existujú indikácie zníženia hodnoty investícií v nehnuteľnostiach, Banka odhaduje ich hodnotu na základe znaleckého posudku a tvorí opravné položky tak, aby účtovná hodnota investícií v nehnuteľnostiach neprevyšovala takto stanovenú hodnotu.

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

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

## k) Leasing

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

výkaz ziskov a strát rovnomerne po celú dobu trvania leasingu.

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

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

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

### **l) Zásoby**

Zásoby na sklade sú ocenené obstarávacími cenami zníženými o prípadné opravné položky tak, aby hodnota žiadnej položky zásob neprevyšovala jej čistú realizovateľnú hodnotu. Obstarávacía 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.

### **m) Záväzky voči bankám**

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

### **n) Záväzky z emitovaných dlhopisov**

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

### **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 znížiť 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, znížená o zostávajúce nevykázané náklady na minulé služby.

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

Poisťno-matematické zisky a straty vyplývajúce z úprav poisťných predpokladov a z rozdielu medzi skutočným vývojom a pôvodnými predpokladmi sa vykazujú v čase ich vzniku vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

Banka v roku 2013 po prvýkrát aplikovala novelu IAS 19 Zamestnanecké požitky, ktorá ruší nezaúčtovanie poisťno-matematických ziskov a strát zo záväzkov z dôchodkového plánu, ak nepresahujú 10% z hodnoty dôchodkových záväzkov alebo aktív dôchodkového plánu, podľa toho, ktorá hodnota je vyššia. Táto prvá aplikácia mala vplyv na zníženie nerozdeleného zisku z minulých rokov o 1 904 tis. EUR, pričom rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru sa zvýšili o 1 913 tis. EUR a odložená daňová pohľadávka o 9 tis. EUR.

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

Aktíva penzijného plánu predstavujú nároky z poisťných zmlúv. Poisťné zmluvy, ktoré Banka môže vypovedať a späťne získať odkupnú hodnotu poisťnej zmluvy, sú účtované ako majetok v reálnej hodnote a precenené cez výkaz ziskov a strát, tak ako to vyžaduje IAS 19 – Zamestnanecké požitky.

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:

- odmeny pri príležitosti životného jubilea (odmena pri dožití 50. roku veku zamestnanca),
- odmeny pri príležitosti pracovného výročia (pri 10-ročnom pracovnom jubileu a pri 20-ročnom pracovnom jubileu),
- odstúpné 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 poisťno-matematických ziskov strát a nákladov zo zvýšenia nároku na odmeny v dôsledku zmien sociálneho plánu Banky, ktoré sa účtujú netto okamžite do nákladov v čase ich vzniku. Náklady na tvorbu týchto rezerv sú vykázané v položke výkazu ziskov a strát Personálne náklady.

#### 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 znehodnotené úvery), sa počítajú použitím úrokovej sadzby, ktorou sa pre účely stanovenia výšky opravnej položky diskontovali budúce peňažné toky.

Úrokové výnosy a úrokové náklady z cenných papierov sa účtujú podľa metódy efektívnej úrokovej miery. Ako úrokové výnosy alebo ako zníženie úrokových výnosov sa účtuje diskont alebo prémie, 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 vopredanie zmluvy, poplatok pri zmene tarify, poplatok za zmenu, 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 2013 je stanovená vo výške 23 % (k 31. decembru 2012: 19 %).

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. Odlože-

ná daňová pohľadávka sa vyazuje, ak je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, voči ktorému bude možné uplatniť odpočítateľné dočasné rozdiely. Odložená daň sa vypočítava pomocou daňovej sadzby, schválenej na obdobie, kedy sa očakáva realizácia odloženej daňovej pohľadávky alebo vyrovnanie odloženého daňového záväzku.

Odložená daň sa účtuje cez výkaz ziskov a strát, okrem odloženej dane vyplývajúcej z položiek, ktoré sa vykazujú cez vlastné imanie, ako sú finančné nástroje na predaj. V tomto prípade sa aj odložená daň vyazuje 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 hodnota<sup>3</sup> predstavuje vyššiu sumu z reálnej hodnoty položky majetku zníženej o náklady na predaj a jeho hodnoty z používania<sup>4</sup>. 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 počnú

<sup>3</sup> z anglického „recoverable amount“  
<sup>4</sup> z anglického „value in use“

štvrtým štvrtrokom 2012 vstupujú aj záväzky z vkladov klientov chránené Fondom na ochranu vkladov. Splátka osobitného odvodu za prvý štvrtrok 2013 je vypočítaná z priemerných hodnôt upravených pasív k poslednému dňu jednotlivých kalendárnych mesiacov predchádzajúceho kalendárneho štvrtroka.

#### **(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.

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.

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 1 739 tis. EUR (+ 2,51 %) (k 31. decembru 2012: o 1 675 tis. EUR alebo + 2,55 %).

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 opravnej položky (o viac ako 5%), Banka by pristúpila k úprave stavu opravných položiek. Opravné položky k 31. marcu 2013 dosiahli hodnotu 67 435 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 63 901 tis. EUR) a výška očakávanej straty vypočítanej metódou IRB dosiahla hodnotu 67 718 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 63 639 tis. EUR),

tzn. Banka k 31. marcu 2013 ani k 31. decembru 2012 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 12 005 tis. EUR (k 31. decembru 2012: zvýšenie o 4 980 tis. EUR).

##### **c) Úrokový bonus a vernostný bonus**

Záväzok 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 33 % do 97,1 % na základe analýzy historického vývoja obdobných zmlúv a s prihliadnutím na štádium sporenia. V prípade, že by tento podiel zmlúv bol vyšší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za prvý štvrtrok 2013 by bol nižší o 743 tis. EUR (2012: nižší o 1 023 tis. EUR) a v prípade, že by tento podiel zmlúv bol nižší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za prvý štvrtrok 2013 by bol vyšší o 1 646 tis. EUR (2012: vyšší o 1 760 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 v prvom štvrtroku 2013 sumu 96 tis. EUR (2012: zvýšenie o 209 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**

Krizová 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 S IAS 39 K 31. MARCU 2013 (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	21 304	-	-	21 304	21 304
Štátne dlhopisy oceňova- né reálnou hodnotou	-	-	76 535	76 535	76 535
Pohľadávky voči bankám	107 562	-	-	107 562	107 562
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	-	178 874	-	178 874	190 880
Stavebné úvery	380 012	-	-	380 012	381 373
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	1 648	-	-	1 648	1 652
Medziúvery	1 499 799	-	-	1 499 799	1 546 776
Spotrebiteľské úvery	915	-	-	915	790
Ostatné úvery	374	-	-	374	322
Akcie oceňované v obstará- vacej cene*	-	-	149	149	149
Ostatné finančné aktíva	874	-	-	874	874
<b>Finančný majetok spolu</b>	<b>2 012 488</b>	<b>178 874</b>	<b>76 684</b>	<b>2 268 046</b>	<b>2 328 217</b>
ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 31. MARCU 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 účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úsporné vklady klientov	-	2 055 531	-	2 055 531	2 056 729
Ostatné záväzky voči klientom	-	6 134	-	6 134	6 134
Ostatné finančné záväzky	-	3 355	-	3 355	3 355
Úverové prísluby	-	-	51 319	51 319	144
<b>Finančné záväzky a úverové prísluby spolu</b>	<b>-</b>	<b>2 065 020</b>	<b>51 319</b>	<b>2 116 339</b>	<b>2 066 362</b>

\*viď bod (8) písm. b) poznámok

ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2012 (v tis. EUR)	Úvery a pohľadávky	Finančný majetok držaný do splatnosti	Finančný majetok určený na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	3 654	-	-	3 654	3 654
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	76 937	76 937	76 937
Pohľadávky voči bankám	52 823	-	-	52 823	52 823
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	-	196 823	-	196 823	201 824
Stavebné úvery	379 914	-	-	379 914	384 672
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	1 985	-	-	1 985	1 990
Medziúvery	1 499 546	-	-	1 499 546	1 557 371
Spotrebiteľské úvery	364	-	-	364	318
Ostatné úvery	383	-	-	383	332
Akcie oceňované v obstarávacej cene*	-	-	149	149	149
Ostatné finančné aktíva	1 342	-	-	1 342	1 342
<b>Finančný majetok spolu</b>	<b>1 940 011</b>	<b>196 823</b>	<b>77 086</b>	<b>2 213 920</b>	<b>2 281 263</b>
ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2012 (v tis. EUR)	Finančné záväzky na obchodovanie ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocenené v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úsporné vklady klientov	-	1 999 276	-	1 999 276	1 998 467
Ostatné záväzky voči klientom	-	5 273	-	5 273	5 273
Ostatné finančné záväzky	-	3 060	-	3 060	3 060
Úverové prísluby	-	-	51 964	51 964	453
<b>Finančné záväzky a úverové prísluby spolu</b>	<b>-</b>	<b>2 007 609</b>	<b>51 964</b>	<b>2 059 573</b>	<b>2 007 253</b>

\*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

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

ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA (v tis. EUR)	mar 2013	dec 2012
Pokladničná hotovosť	9	9
Účty v NBS	21 295	3 645
<b>Spolu</b>	<b>21 304</b>	<b>3 654</b>

## (8) CENNÉ PAPIERE URČENÉ NA PREDAJ

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

### a) Štátne dlhopisy

Reálna hodnota štátnych dlhopisov v portfóliu Banky k 31. marcu 2013 predstavovala 76 535 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 76 937 tis. EUR).

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

### b) Akcie

Banka k 31. marcu 2013 má vo svojom portfóliu cenných papierov určených na predaj akcie RVS, a. s., v sume 149 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 149 tis. EUR), ktoré nie sú obchodovateľné na žiadnej tuzemskej ani zahraničnej burze, resp. na žiadnom verejnom trhu. Podiel Banky na základnom imaní RVS, a. s., k 31. marcu 2013 predstavuje 2,180 % (k 31. decembru 2012: 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 spoľahlivo 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.

## (9) POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

POHLADÁVKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	mar 2013	dec 2012
Bežné účty	440	2 867
Termínované vklady	107 122	47 069
Ostatné pohľadávky voči bankám	-	2 887
<b>Spolu</b>	<b>107 562</b>	<b>52 823</b>

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

TERMÍNOVANÉ VKLADY	mar 2013	dec 2012
Do 3 mesiacov	67 103	37 069
Viac ako 3 mesiace až 1 rok	40 019	10 000
<b>Spolu</b>	<b>107 122</b>	<b>47 069</b>

V položke termínované vklady so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov je zahrnuté aj časové rozlíšenie úrokov vo výške 2 tis. EUR (k 31. decembru 2012: nula) a v položke termínované vklady so zmluvnou splatnosťou viac ako 3 mesiace až 1 rok vo výške 19 tis. EUR (k 31. decembru 2012: nula).

## (10) CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

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

CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI (v tis. EUR)	mar 2013	dec 2012
Štátne dlhopisy	174 875	166 845
Pokladničné poukážky	-	29 978
<b>Spolu</b>	<b>178 875</b>	<b>196 823</b>

## (11) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

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

ÚVERY PODĽA DRUHOV	mar 2013	dec 2012
Stavebné úvery	384 282	383 986
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	2 528	2 865
Medziúvery	1 562 082	1 558 495
Spotrebiteľské úvery	916	364
Ostatné úvery	375	383
<b>Spolu brutto</b>	<b>1 950 183</b>	<b>1 946 093</b>
Opravné položky k úverom	-67 435	-63 901
<b>Spolu netto</b>	<b>1 882 748</b>	<b>1 882 192</b>

Banka začala v roku 2012 poskytovať fyzickým osobám spotrebiteľské úvery mimo zdrojov fondu stavebného sporenia na vybavenie domácností, na základe povolenia vydaného Národnou bankou Slovenska.

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

	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
1. január 2013	-4 071	-58 950	-880	-63 901
Tvorba opravných položiek	-1 466	-9 351	-2	-10 819
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	1 351	7 320	-	8 671
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	-	6	-	6
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom*	-332	-3 297	-	-3 629
Úroky k znehodnoteným úverom	248	1 989	-	2 237
<b>31. marec 2013</b>	<b>-4 270</b>	<b>-62 283</b>	<b>-882</b>	<b>-67 435</b>

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov k 31. decembru 2012 (v tis. EUR):

	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
1. január 2012	-3 561	-58 472	-374	-62 407
Tvorba opravných položiek	-5 261	-32 949	-509	-38 719
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	4 660	26 262	3	30 925
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	345	11 799	-	12 144
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom*	-691	-12 599	-	-13 290
Úroky k znehodnoteným úverom	437	7 009	-	7 446
<b>31. december 2012</b>	<b>-4 071</b>	<b>-58 950</b>	<b>-880</b>	<b>-63 901</b>

\*Banka eviduje v brutto hodnote úverov nominálnu hodnotu úrokov zo znehodnotených, ale neodpísaných úverov. Tieto úroky v sume 3 629 tis. EUR (2012: 13 290 tis. EUR) sú počas obdobia účtované súvahovo voči príslušnej opravnej položke. Položka Úroky k znehodnoteným úverom v sume 2 237 tis. EUR (2012: 7 446 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

<b>PODIELY BANKY NA VLASTNOM IMANÍ V DCÉRSKÝCH ÚČTOVNÝCH JEDNOTKÁCH</b> (v tis. EUR)	<b>mar 2013</b>	<b>dec 2012</b>
DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	3 363	3 363
DomBytDevelopment, s. r. o.	150	150
<b>Spolu brutto</b>	<b>3 513</b>	<b>3 513</b>
<b>Opravné položky</b>		
1. január	-552	-552
Tvorba opravnej položky	-345	-345
31. marec / 31. december	-897	-897
<b>Spolu netto</b>	<b>2 616</b>	<b>2 616</b>

### a) DomBytGLOBAL, spol. s r. o.

Spoločnosť DomBytGLOBAL, spol. s r. o. (ďalej len DBG) je spoločnosť s ručením obmedzeným so sídlom na ulici Bajkalská 30, 829 48 Bratislava. Spoločnosť bola založená 13. novembra 1997 a zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 16673/B 30. januára 1998. Banka je jediným spoločníkom v dcérskej spoločnosti DBG.

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

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

K 31. marcu 2013 je vytvorená opravná položka k podielovým cenným papierom DBG vo výške 826 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 826 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 31. marcu 2013 má priamu majetkovú účasť na vlastnom imaní spoločnosti DBD vo výške 5 %. Nepriamo, prostredníctvom spoločnosti DBG, vlastní Banka aj zostávajúci 95 % vlastného imania tejto spoločnosti. Banka k 31. marcu 2013 má 40 % hlasovacích práv v DBD, pričom zvyšných 60 % hlasovacích práv má DBG.

K 31. marcu 2013 je vytvorená opravná položka k podielovým cenným papierom DBD vo výške 71 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 71 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 1 341 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 1 341 tis. EUR).



### (13) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	mar 2013			dec 2012		
	Nehnutelný majetok <sup>1</sup>	Hnutelný majetok <sup>2</sup>	Spolu	Nehnutelný majetok <sup>1</sup>	Hnutelný majetok <sup>2</sup>	Spolu
<b>Obstarávacia cena</b>						
1. január	33 309	21 199	54 508	32 737	21 125	53 862
Prírastky	3	9	12	460	911	1 371
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	326	-	326
Úbytky	-1 121	-173	-1 294	-214	-837	-1 051
31. marec / 31. december	32 191	21 035	53 226	33 309	21 199	54 508
<b>Oprávky</b>						
1. január	-10 037	-17 366	-27 403	-9 451	-16 675	-26 126
Odpisy	-125	-290	-415	-502	-1 482	-1 984
Preúčtovanie do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	-250	-	-250
Úbytky	1 121	172	1 293	166	791	957
31. marec / 31. december	-9 041	-17 484	-26 525	-10 037	-17 366	-27 403
<b>Opravné položky</b>						
1. január	-	-	-	-196	-	-196
Tvorba opravnej položky	-	-	-	196	-	196
31. marec / 31. december	-	-	-	-	-	-
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	213	25	238	153	45	198
Obstaranie DHM a preddavky k 31. marcu / 31. decembru	239	1 303	1 542	213	25	238
<b>Čistá účtovná hodnota</b>						
1. január	23 485	3 858	27 343	23 243	4 495	27 738
<b>31. marec / 31. december</b>	<b>23 389</b>	<b>4 854</b>	<b>28 243</b>	<b>23 485</b>	<b>3 858</b>	<b>27 343</b>

<sup>1</sup>Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky

<sup>2</sup>Stroje, prístroje, zariadenia, dopravné prostriedky a inventár

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

	mar 2013	dec 2012
1. január	238	198
Obstaranie	1 316	1 411
Zaradenie do užívania	-12	-1 371
<b>31. marec / 31. december</b>	<b>1 542</b>	<b>238</b>

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 74 262 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 74 262 tis. EUR), pričom v prvom štvrtroku 2013 Banka zaplatila poistné vo výške 17 tis. EUR (2012: 27 tis. EUR).

#### (14) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	mar 2013	dec 2012
<b>Obstarávacia cena</b>		
1. január	2 048	2 373
Prírastky z dôvodu technického zhodnotenia	-	1
Preúčtovanie z/do dlhodobého hmotného majetku z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-326
31. marec / 31. december	2 048	2 048
<b>Oprávky</b>		
1. január	-630	-857
Odpisy	-5	-23
Preúčtovanie z/do dlhodobého hmotného majetku z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	250
31. marec / 31. december	-635	-630
<b>Opravné položky</b>		
1. január	-306	-319
Rozpustenie opravnej položky	-	13
31. marec / 31. december	-306	-306
<b>Čistá účtovná hodnota</b>		
1. január	1 112	1 197
<b>31. marec / 31. december</b>	<b>1 107</b>	<b>1 112</b>

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 31. marcu 2013 výšku 1 215 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 1 215 tis. EUR). Trhová hodnota bola stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania.

#### (15) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého nehmotného majetku (DNM):

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	mar 2013	dec 2012
<b>Obstarávacia cena</b>		
1. január	25 381	22 947
Prírastky	45	2 518
Úbytky	-17	-84
31. marec / 31. december	25 409	25 381
<b>Oprávky</b>		
1. január	-13 973	-12 465
Odpisy	-422	-1 568
Úbytky	17	60
31. marec / 31. december	-14 378	-13 973
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	2 300	3 236
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 31. marcu / 31. decembru	2 279	2 300
<b>Opravné položky</b>		
Stav k 31. marcu / 31. decembru	-1 856	-1 856
<b>Čistá účtovná hodnota</b>		
1. január	11 852	11 862
<b>31. marec / 31. december</b>	<b>11 454</b>	<b>11 852</b>

Dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér, ktorý k 31. marcu 2013 predstavuje 11 432 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 11 830 tis. EUR) a ostatné nehmotné aktíva, ktoré sú k 31. marcu 2013 vo výške 22 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 22 tis. EUR).

Súčasťou nehmotného majetku Banky je aj základný bankový softvér IBP v účtovnej hodnote 8 598 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 8 727 tis. EUR), z čoho 1 856 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 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):

	<b>mar 2013</b>	<b>dec 2012</b>
1. január	2 300	3 236
Obstaranie	24	1 582
Zaradenie do užívania	-45	-2 518
<b>31. marec / 31. december</b>	<b>2 279</b>	<b>2 300</b>

## (16) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA

Odložená daň z príjmov k 31. marcu 2013 je vypočítaná zo všetkých prechodných rozdielov pri použití 23 %-nej sadzby dane platnej pre nasledujúce účtovné obdobia (k 31. decembru 2012: 19 %).

<b>ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA</b> (v tis. EUR)	<b>mar 2013</b>	<b>dec 2012</b>
Opravné položky k pohľadávkam vo vymáhaní	68	68
Opravné položky k pohľadávkam z úverov	15 510	14 697
Opravné položky k dlhodobému majetku a investíciám v nehnuteľnostiach	70	70
Opravné položky k obstaraniu dlhodobého nehmotného majetku	-	-
Opravné položky k podielovým cenným papierom	206	206
Nevyplatené provízie	-	14
Výdavky budúcich období	167	384
Zmenkové kontá	252	282
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	4 432	4 465
Rozdiely zo zmeny metódy - prvá aplikácia novely IAS 19	19	-
<b>Spolu</b>	<b>20 724</b>	<b>20 186</b>

<b>ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK</b> (v tis. EUR)	<b>mar 2013</b>	<b>dec 2012</b>
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-2 606	-2 586
Cenné papiere určené na predaj	-916	-1 138
Neprijaté sankčné úroky a zmluvné pokuty	-17	-17
<b>Spolu</b>	<b>-3 539</b>	<b>-3 741</b>

<b>Odložená daňová pohľadávka netto</b>	<b>17 185</b>	<b>16 445</b>
---	---------------	---------------

<b>ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO</b> (v tis. EUR)	<b>mar 2013</b>	<b>dec 2012</b>
1. január	16 445	14 649
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát	498	2 668
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s precenením cenných papierov určených na predaj	223	-872
Zmena odloženej dane zo zmeny metódy - prvá aplikácia novely IAS 19	19	-
<b>31. marec / 31. december</b>	<b>17 185</b>	<b>16 445</b>

Odložená daňová pohľadávka vo výške 17 185 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 16 445 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

<b>OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA</b> (v tis. EUR)	<b>mar 2013</b>	<b>dec 2012</b>
Pohľadávky voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	1 097	984
Rôzni dlžníci	296	874
<b>Spolu</b>	<b>1 393</b>	<b>1 858</b>
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-256	-265
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-263	-251
<b>Spolu netto</b>	<b>874</b>	<b>1 342</b>

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

<b>OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLÁDÁVKAM Z POPLATKOV</b>	<b>mar 2013</b>	<b>dec 2012</b>
1. január	-265	-389
Tvorba opravných položiek	-17	-136
Použitie opravných položiek	26	260
<b>31. marec / 31. december</b>	<b>-256</b>	<b>-265</b>

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

<b>OPRAVNÉ POLOŽKY K RÔZNYM DLŽNÍKOM</b>	<b>mar 2013</b>	<b>dec 2012</b>
1. január	-251	-193
Tvorba opravných položiek	-12	-59
Použitie opravných položiek	-	1
<b>31. marec / 31. december</b>	<b>-263</b>	<b>-251</b>

### (18) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

<b>OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA</b> (v tis. EUR)	<b>mar 2013</b>	<b>dec 2012</b>
Zásoby	86	67
Poskytnuté prevádzkové preddavky	585	772
Poskytnuté preddavky na provízie	541	3
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	14	39
Odkupná hodnota poisťných zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky (viď. bod (35) poznámok)	8 285	7 971
Náklady a príjmy budúcich období	737	479
<b>Spolu netto</b>	<b>10 248</b>	<b>9 331</b>

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

V rámci položiek časového rozlíšenia, tvoria podstatnú časť náklady budúcich období, a to predovšetkým náklady na opravu a údržbu softvéru vo výške 415 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 134 tis. EUR) a nájomné platené vopred na nasledujúce účtovné obdobia, ktoré k 31. marcu 2013 predstavuje sumu 63 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 19 tis. EUR).

### (19) ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV

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

<b>ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV</b>	<b>mar 2013</b>	<b>dec 2012</b>
Úsporné vklady fyzických osôb	1 980 606	1 924 015
Úsporné vklady právnických osôb:	59 430	59 451
- z toho: úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov	27 305	26 880
Úrokový bonus a vernostný bonus	15 495	15 810
<b>Spolu</b>	<b>2 055 531</b>	<b>1 999 276</b>

### (20) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

<b>OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM</b> (v tis. EUR)	<b>mar 2013</b>	<b>dec 2012</b>
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	1 674	1 181
Nevyplatené peňažné prostriedky zo schválených zmlúv o medziúvere a stavebnom sporení	2 773	1 233
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	1 446	2 430
Iné záväzky voči klientom	241	429
<b>Spolu</b>	<b>6 134</b>	<b>5 273</b>

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 31. marcu 2013 vytvorené nasledovné rezervy:

REZERVY (v tis. EUR)	mar 2013	dec 2012
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	579	482
Rezerva na súdne spory	88	88
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky (viď bod (35) poznámok)	11 010	8 903
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku (viď bod (35) poznámok)	567	465
Rezerva na záväzky z extra istoty	825	866
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	425	499
Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov	746	689
Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách	1 092	909
<b>Spolu</b>	<b>15 332</b>	<b>12 901</b>

### 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 období od 1. januára do 31. marca 2013 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. marec
Rezerva na súdne spory	88	-	-	-	88
<b>Spolu</b>	<b>88</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>88</b>

Stav a pohyb rezervy na súdne spory v roku 2012 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december
Rezerva na súdne spory	142	-	-54	-	88
<b>Spolu</b>	<b>142</b>	<b>-</b>	<b>-54</b>	<b>-</b>	<b>88</b>

### 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 voľiteľného 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 voľiteľného 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 zmluvu 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 1. januára do 31. marca 2013 (v tis. EUR)

<b>TVORBA A POUŽITIE REZERV</b>	<b>1. január</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>Zrušenie</b>	<b>31. marec</b>
Rezerva na záväzky z extra istoty	866	33	-14	-60	825
<b>Spolu</b>	<b>866</b>	<b>33</b>	<b>-14</b>	<b>-60</b>	<b>825</b>

Stav a pohyb rezervy na záväzky z extra istoty pri tarife junior extra v roku 2012 (v tis. EUR)

<b>TVORBA A POUŽITIE REZERV</b>	<b>1. január</b>	<b>Tvorba</b>	<b>Použitie</b>	<b>Zrušenie</b>	<b>31. december</b>
Rezerva na záväzky z extra istoty	915	65	-65	-49	866
<b>Spolu</b>	<b>915</b>	<b>65</b>	<b>-65</b>	<b>-49</b>	<b>866</b>

### 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) 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.

Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách

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

## (22) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

<b>OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY</b> (v tis. EUR)	<b>mar 2013</b>	<b>dec 2012</b>
Rôzni veritelia, z toho:	2 119	3 003
- záväzky po lehote splatnosti	-	8
Záväzky z finančného leasingu	1 236	57
<b>Spolu</b>	<b>3 355</b>	<b>3 060</b>

V položke Rôzni veritelia sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom k 31. marcu 2013 vo výške 940 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 2 117 tis. EUR).

### (23) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	mar 2013	dec 2012
Zúčtovanie so zamestnancami	547	598
Prijaté prevádzkové preddavky	483	410
Sociálny fond	72	101
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	365	8 447
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	425	326
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období	3 671	1 911
<b>Spolu</b>	<b>5 563</b>	<b>11 793</b>

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

Najvýznamnejšiu časť položky Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období predstavuje časovo rozlíšený výnos z poplatku za vedenie účtu stavebného sporenia, stavebného úveru a medziúveru vo výške 2 043 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 30 tis. EUR).

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

SOCIÁLNY FOND	mar 2013	dec 2012
1. január	101	65
Tvorba sociálneho fondu	31	209
Použitie sociálneho fondu	-60	-173
<b>31. marec / 31. december</b>	<b>72</b>	<b>101</b>

### (24) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Banky pozostáva k 31. marcu 2013 (rovnako ako k 31. decembru 2012) 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 – mar 2013	jan – mar 2012
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	27 136	26 535
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	31	225
- z pokladničných poukážok MF SR	22	332
- z dlhových cenných papierov držaných do splatnosti	1 457	1 415
- z dlhových cenných papierov určených na predaj	617	908
<b>Úrokové výnosy spolu</b>	<b>29 263</b>	<b>29 415</b>
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-13 856	-12 967
- z termínovaných vkladov iných bánk	-	-1
- z emitovaných dlhopisov	-	-410
- z leasingu	-26	-13
<b>Úrokové náklady spolu</b>	<b>-13 882</b>	<b>-13 391</b>
<b>Čisté úrokové výnosy spolu</b>	<b>15 381</b>	<b>16 024</b>

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosiahli v prvom štvrtroku 2013 výšku 2 237 tis. EUR (2012: 1 950 tis. EUR).



**(26) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ**

<b>ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ</b> (v tis. EUR)	<b>jan – mar 2013</b>	<b>jan – mar 2012</b>
Poplatok za vedenie účtu	3 232	3 276
Ostatné poplatky	1 814	1 820
<b>Výnosy z poplatkov a provízií spolu</b>	<b>5 046</b>	<b>5 096</b>
<b>Náklady na poplatky a provízie spolu</b>	<b>7</b>	<b>-222</b>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu</b>	<b>5 053</b>	<b>4 874</b>

**(27) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY**

<b>NAKUPOVANÉ SLUŽBY</b> (v tis. EUR)	<b>jan – mar 2013</b>	<b>jan – mar 2012</b>
Nájomné	-584	-579
Audit, poradenské a konzultačné služby	-47	-90
Náklady na odbyť a marketing	-1 905	-1 750
Ostatné nakupované služby	-1 748	-1 438
<b>Spolu</b>	<b>-4 284</b>	<b>-3 857</b>

Významnú časť položky Ostatné nakupované služby za prvý štvrťrok 2013 tvoria náklady na telekomunikačné a poštovné vo výške 412 tis. EUR (2012: 394 tis. EUR) a náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru vo výške 340 tis. EUR (2012: 399 tis. EUR).

**(28) PERSONÁLNE NÁKLADY**

<b>PERSONÁLNE NÁKLADY</b> (v tis. EUR)	<b>jan – mar 2013</b>	<b>jan – mar 2012</b>
Mzdové náklady, z toho:	-2 825	-2 668
- <i>odmeny členov štatutárnych, riadiacích a dozorných orgánov</i>	-27	-26
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-727	-640
- <i>príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému, t. j. štátnej dôchodkovej schémy so stanovenou výškou príspevku</i>	-335	-287
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-276	-310
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-49	-46
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom	-253	-189
<b>Spolu</b>	<b>-4 130</b>	<b>-3 853</b>

**(29) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY**

<b>OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY</b> (v tis. EUR)	<b>jan – mar 2013</b>	<b>jan – mar 2012</b>
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-	-926
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-233	-163
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-4	-1
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	27	-3
Osobitný odvod bankových inštitúcií	-1 993	-82
Iné prevádzkové náklady	-48	-91
<b>Spolu</b>	<b>-2 251</b>	<b>-1 266</b>

**(30) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY**

<b>OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY</b> (v tis. EUR)	<b>jan – mar 2013</b>	<b>jan – mar 2012</b>
Výnosy z nájomného	36	47
Iné prevádzkové výnosy	124	80
<b>Spolu</b>	<b>160</b>	<b>127</b>

Podstatnú časť položky Iné prevádzkové výnosy v prvom štvrtroku 2013 tvorí dôchodkové poistenie manažmentu – zhodnotenie pohľadávky vo výške 50 tis. EUR (2012: 44 tis. EUR).

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

<b>OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM</b> <b>1. JANUÁR – 31. MAREC 2013</b> (v tis. EUR)	<b>Stavebné úvery</b>	<b>Medziúvery</b>	<b>Ostatné úvery</b>	<b>Spolu</b>
Tvorba opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	-1 466	-9 351	-2	-10 819
Rozpustenie opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	1 351	7 320	-	8 671
Strata z odpísaných pohľadávok	-1	-	-	-1
Zisk z postúpených pohľadávok	-	1	-	1
<b>Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu</b>	<b>-116</b>	<b>-2 030</b>	<b>-2</b>	<b>-2 148</b>

<b>OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM</b> <b>1. JANUÁR – 31. MAREC 2012</b> (v tis. EUR)	<b>Stavebné úvery</b>	<b>Medziúvery</b>	<b>Ostatné úvery</b>	<b>Spolu</b>
Tvorba opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	-1 229	-9 236	-	-10 465
Rozpustenie opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	1 214	6 771	-	7 985
Strata z odpísaných pohľadávok	-1	-2	-	-3
<b>Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu</b>	<b>-16</b>	<b>-2 467</b>	<b>-</b>	<b>-2 483</b>

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

<b>OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM</b> (v tis. EUR)	<b>jan – mar 2013</b>	<b>jan – mar 2012</b>
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-34	-159
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	26	22
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-12	-4
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	1	7
Odpis iných finančných aktív	-38	-67
<b>Tvorba/použitie opravných položiek k ostatným aktívam spolu</b>	<b>-57</b>	<b>-201</b>

**(33) DAŇ Z PRÍJMOV**

<b>DAŇOVÉ NÁKLADY</b> (v tis. EUR)	<b>jan – mar 2013</b>	<b>jan – mar 2012</b>
Daň z príjmov splatná	-2 294	-2 037
Daň z príjmov odložená (viď bod (16) poznámok)	498	328
<b>Daňové náklady na daň z príjmov spolu</b>	<b>-1 796</b>	<b>-1 709</b>

Sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2013 je stanovená vo výške 23 % (k 31. decembru 2012: 19%).

Rôzne možné výklady daňových predpisov platných pre činnosť Banky môžu spôsobiť vznik daňových dohadných položiek, ktoré nepodliehajú objektívnej kvantifikácii. Predstavenstvo Banky nepovažuje záväzky, ktoré by v tejto súvislosti mohli vzniknúť, za významné. Roky 2007 až 2011 podliehajú možnosti uplatnenia práva vyrubiť rozdiel dane.

### (34) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykazané vo výkaze peňažných tokov v prvom štvrtroku 2013 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	jan – mar 2013	jan – mar 2012
Pokladničná hotovosť	9	11
Bežné účty	440	671
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	67 101	87 306
<b>Spolu</b>	<b>67 550</b>	<b>87 988</b>

### (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 vykazané v súvahe sú nasledovné (v tis. EUR):

	mar 2013	dec 2012
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	13 047	11 270
Nevykázané zisky vyplývajúce z úprav poisťno-matematických modelov	-	-983
Zostávajúce nevykázané náklady na služby minulého obdobia	-551	-
<b>Spolu</b>	<b>12 496</b>	<b>10 287</b>
Aktiva plánu – postúpené pohľadávky z poisťných zmlúv	-919	-919
<b>Celkom rezerva v súvahe (viď bod (21) poznámok)</b>	<b>11 577</b>	<b>9 368</b>

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

	jan – mar 2013	jan – mar 2012
Náklady na služby bežného obdobia	170	144
Úrokové náklady	106	115
Zúčtované poisťno-matematické straty	-	-2
Náklady na služby minulého obdobia	12	12
<b>Náklady spolu (viď bod (28) poznámok)</b>	<b>288</b>	<b>269</b>
Výnos z majetku, ktorým sa penzijná schéma financuje	-75	-44

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

	mar 2013	dec 2012
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	11 270	9 422
Náklady na služby bežného obdobia	170	770
Úrokové náklady	106	537
Náklady na služby minulého obdobia	-	49
Nevykázané náklady na služby minulého obdobia	-	380
Straty/zisky vyplývajúce z úprav poisťno-matematických modelov	171	1 172
Straty vyplývajúce z prepočtu súčasnej hodnoty záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru 2013	1 365	-
Vyplatené dôchodky	-35	-1 060
<b>Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 31. marcu / 31. decembru</b>	<b>13 047</b>	<b>11 270</b>

Hlavné poisťno-matematické predpoklady k 1. januáru:

	mar 2013	dec 2012
Diskontná sadzba	3,32 %	4,90 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia	1,90 %	1,90 %
Očakávaná miera zvyšovania dôchodkov pre nasledujúce obdobia	1,90 %	1,90 %

Poisťno-matematické straty z dôvodu rozdielu medzi skutočným vývojom a stanovenými predpokladmi boli v prvom štvrtroku 2013 vo výške 3 293 tis. EUR (2012: 219 tis. EUR). Poisťno-matematické zisky z dôvodu zmien poisťno-matematických predpokladov predstavovali 3 122 tis. EUR (2012: strata 121 tis. EUR).

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

	mar 2013	dec 2012
Pohľadávka voči poisťovníam k 1. januáru	7 971	8 296
Príspevky (platené poisťné)	288	367
Vyplatené dôchodky	-23	-963
Výnos	49	271
<b>Pohľadávka voči poisťovníam k 31. marcu / 31. decembru zaúčtovaná ako aktíva (viď bod (18) poznámok)</b>	<b>8 285</b>	<b>7 971</b>
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poisťných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku	919	919
<b>Spolu</b>	<b>9 204</b>	<b>8 890</b>

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

	mar 2013	dec 2012
Nárok voči poisťovní k 1. januáru	919	907
Príspevky (platené poisťné)	-	40
Vyplatené dôchodky	-	-88
Výnos	-	60
<b>Nárok voči poisťovní k 31. marcu / 31. decembru</b>	<b>919</b>	<b>919</b>

Aktíva penzijného plánu predstavujú nároky z poisťných zmlúv. Poisťné zmluvy, ktoré Banka môže vypovedať a späťne získať odkupnú hodnotu poisťnej zmluvy, sú účtované ako majetok v reálnej hodnote a precenené cez výkaz ziskov a strát, tak ako to vyžaduje IAS 19 – Zamestnanecké požitky. V čase vzniku nároku na dôchodok 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 splňa podmienky v IAS 19 – Zamestnanecké požitky pre takéto účtovanie.

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

V roku prvom štvrtroku 2013 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 49 tis. EUR (2012: 46 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 51 tis. EUR (2012: 46 tis. EUR). V prvom štvrtroku 2013 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 335 tis. EUR (2012: 287 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 84 tis. EUR (2012: 92 tis. EUR).

### (36) TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

#### a) akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

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

#### b) dcérske spoločnosti Banky

- DomBytGLOBAL, spol. s r. o.,

- DomBytDevelopment, s. r. o.

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

- členovia predstavenstva, bankoví riaditelia,
- členovia dozornej rady,
- riaditelia úsekov Banky,
- členovia ostatných riadiacích výborov Banky.

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

**a) Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti**

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe Banky k 31. marcu 2013 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. EUR):

	mar 2013	dec 2012
<b>Aktíva</b>		
Pohľadávky voči bankám v EUR pri úrokovej miere 0,07 % (2012: 0,05 %)	40 210	2 286
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	6 501	6 692
Ostatné nefinančné aktíva	11	-
<b>Spolu</b>	<b>46 722</b>	<b>8 978</b>
<b>Pasíva</b>		
Ostatné finančné záväzky	-	17
<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>17</b>

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

	jan – mar 2013	jan – mar 2012
Úrokové výnosy	5	2
Úrokové náklady	-	-174
Nakupované služby	-4	-153
<b>Spolu</b>	<b>1</b>	<b>-325</b>

**b) Dcérske spoločnosti Banky**

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe Banky k 31. marcu 2013 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s dcérskymi spoločnosťami Banky (v tis. EUR):

	mar 2013	dec 2012
<b>Aktíva</b>		
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	-897	-897
<b>Spolu</b>	<b>2 616</b>	<b>2 616</b>

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

	jan – mar 2013	jan – mar 2012
Ostatné prevádzkové výnosy	3	3
<b>Spolu</b>	<b>3</b>	<b>3</b>

### c) Kľúčoví členovia manažmentu

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

	mar 2013	dec 2012
<b>Aktíva</b>		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 3,81 % (2012: 3,73 %)	864	858
<b>Spolu</b>	<b>864</b>	<b>858</b>
<b>Pasíva</b>		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 2,70 % (2012: 2,78 %)	1 381	1 183
<b>Spolu</b>	<b>1 381</b>	<b>1 183</b>

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 (v tis. EUR):

	jan – mar 2013	jan – mar 2012
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-559	-805
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-11	-11
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-221	-180
Odmeny pri životných a pracovných jubileách	-	-1
<b>Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu</b>	<b>-791</b>	<b>-997</b>

### (37) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 31. marcu 2013 úverové prísluby vo výške 51 319 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 51 964 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, nasparenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla k 31. marcu 2013 dosiahnuť až 3 973 955 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 4 039 889 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 úrokovej sadzby. Za účelom kvantifikácie trhového rizika spojeného s držbou portfólia cenných papierov k dispozícii na predaj Banka pravidelne testuje dopad zmeny trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1%) na hodnotu portfólia. Banka pritom preceňuje jednotlivé dlhové cenné papiere modifikovanými úrokovými sadzbami ku dňu precenenia.

Zmena trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1%) k 31. marcu 2013 by mala za následok zmenu vykázaného výsledku hospodárenia po zdanení o 0,26 mil. EUR (k 31. decembru 2012: o 2,19 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal dopad na zisk za prvý štvrťrok 2013 vo výške 0,26 mil. EUR (2012: 2,19 mil. EUR) a dopad na oceňovací rozdiel z cenných papierov určených na predaj k 31. marcu 2013 vo výške 1,79 mil. EUR (k 31. decembru 2012: 1,01 mil. EUR), pričom hodnota vlastného imania by k 31. marcu 2013 vzrástla o 1,53 mil. EUR (k 31. decembru 2012: poklesla o 1,18 mil. EUR).

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

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

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

<b>ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ</b>	<b>≤ 1 mesiac</b>	<b>&gt;1 mesiac ≤ 3 mesiace</b>	<b>&gt;3 mesiace ≤ 1 rok</b>	<b>&gt;1 rok ≤ 5 rokov</b>	<b>&gt; 5 rokov</b>	<b>Neurčená splatnosť</b>	<b>Spolu</b>
<b>K 31. MARCU 2013</b> (v tis. EUR)							
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	68 838	30 009	30 010	-	-	-	128 857
Úvery poskytnuté klientom	25 667	50 627	203 857	1 247 795	323 317	32 325	1 883 588
Dlhové cenné papiere	3 031	262	33 912	158 440	59 764	-	255 409
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	73 404	73 404
<b>Aktíva</b>	<b>97 536</b>	<b>80 898</b>	<b>267 779</b>	<b>1 406 236</b>	<b>383 081</b>	<b>105 728</b>	<b>2 341 258</b>
Úsporné vklady klientov	37 004	56 632	353 501	984 726	623 278	6 524	2 061 665
Vlastné imanie a rezervy	-	-	-	-	-	270 675	270 675
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	8 918	8 918
<b>Pasíva</b>	<b>37 004</b>	<b>56 632</b>	<b>353 501</b>	<b>984 727</b>	<b>623 278</b>	<b>286 116</b>	<b>2 341 258</b>

<b>ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ</b>	<b>≤ 1 mesiac</b>	<b>&gt;1 mesiac ≤ 3 mesiace</b>	<b>&gt;3 mesiace ≤ 1 rok</b>	<b>&gt;1 rok ≤ 5 rokov</b>	<b>&gt; 5 rokov</b>	<b>Neurčená splatnosť</b>	<b>Spolu</b>
<b>K 31. DECEMBRU 2012</b> (v tis. EUR)							
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	33 581	10 000	10 001	-	-	-	53 582
Úvery poskytnuté klientom	23 855	62 381	211 204	1 235 349	319 152	30 970	1 882 911
Dlhové cenné papiere	48 276	2 289	7 502	167 804	47 889	-	273 760
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	74 992	74 992
<b>Aktíva</b>	<b>105 712</b>	<b>74 670</b>	<b>228 707</b>	<b>1 403 153</b>	<b>367 041</b>	<b>105 962</b>	<b>2 285 245</b>
Úsporné vklady klientov	29 649	74 857	317 738	960 534	609 281	12 490	2 004 549
Vlastné imanie a rezervy	-	-	-	-	-	265 843	265 843
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	14 853	14 853
<b>Pasíva</b>	<b>29 649</b>	<b>74 857</b>	<b>317 738</b>	<b>960 534</b>	<b>609 281</b>	<b>293 186</b>	<b>2 285 245</b>

Banka pri meraní úrokového rizika využíva VaR analýzu.

#### b) Devízové riziko

K 31. marcu 2012 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 3 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 3 tis. EUR) a stav pasív v cudzej mene hodnotu nula (k 31. decembru 2012: 3 tis. EUR). Na základe daných skutočností Banka nevykazuje k 31. marcu 2013 ani k 31. decembru 2012 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.

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.

Pre riadenie likvidity v Banke platia tieto hlavné zásady:

- predstavenstvo je pravidelne informované o vývoji likvidity,
- pre riadenie likvidity je zabezpečený primeraný tok informácií v rámci organizačnej štruktúry Banky, ako aj medzi Bankou a inými subjektmi (finančný trh, NBS, akcionári a pod.),
- je udržiavaná taká štruktúra aktív a pasív, ktorá zodpovedá požiadavkám na likviditu,
- je vypracovaný dlhodobý plán, ktorého súčasťou sú viaceré scenáre vývoja finančných tokov a vývoja aktív a pasív v dlhodobom horizonte,
- je vyvíjané trvalé úsilie o stabilizáciu najvýznamnejšej časti svojich finančných zdrojov – vkladov klientov. Popri tom je udržiavaný prístup k dodatočným zdrojom prostredníctvom existencie úverových limitov od iných finančných inštitúcií, resp. sú monitorované možnosti získania iných zdrojov,
- 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.

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.

<b>RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU K 31. MARCU 2013 (v tis. EUR)</b>	<b>≤ 1 mesiac</b>	<b>&gt;1 mesiac ≤ 3 mesiace</b>	<b>&gt;3 mesiace ≤ 1 rok</b>	<b>&gt;1 rok ≤ 5 rokov</b>	<b>&gt; 5 rokov</b>	<b>Neurčená splatnosť</b>	<b>Spolu</b>
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	21 304	-	-	-	-	-	21 304
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	207	27	28 605	47 696	-	-	76 535
Pohľadávky voči bankám	47 542	30 009	30 011	-	-	-	107 562
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	2 824	235	5 307	110 744	59 764	-	178 874
Stavebné úvery	9 984	14 978	65 307	247 958	44 400	-2 615 <sup>1</sup>	380 012
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	1 648	-	-	-	-	-	1 648
Medziúvery	33 126	17 431	55 983	266 027	1 122 052	5 180 <sup>1</sup>	1 499 799
Spotrebiteľské úvery	10	20	96	624	168	-3 <sup>1</sup>	915
Ostatné úvery	14	27	106	227	-	-	374
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	34	-	-	-	-	840	874
<b>Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky</b>	<b>116 693</b>	<b>62 727</b>	<b>185 415</b>	<b>673 276</b>	<b>1 226 384</b>	<b>3 551</b>	<b>2 268 046</b>
<b>Očakávaná doba splatnosti - diskontované peňažné toky</b>	<b>126 910</b>	<b>90 964</b>	<b>330 476</b>	<b>547 808</b>	<b>1 168 337</b>	<b>3 551</b>	<b>2 268 046</b>

<sup>1</sup>Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

<b>RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV K 31. MARCU 2013 (v tis. EUR)</b>	<b>≤ 1 mesiac</b>	<b>&gt;1 mesiac ≤ 3 mesiace</b>	<b>&gt;3 mesiace ≤ 1 rok</b>	<b>&gt;1 rok ≤ 5 rokov</b>	<b>&gt; 5 rokov</b>	<b>Neurčená splatnosť</b>	<b>Spolu</b>
Úsporné vklady klientov	30 974	56 700	353 552	993 729	620 576	-	2 055 531
Ostatné záväzky voči klientom	6 052	-	-	-	-	82	6 134
Ostatné finančné záväzky	2 117	-	-	1 236	-	2	3 355
Úverové prísluby	17 198	8 104	14 150	8 243	3 624	-	51 319
<b>Očakávaná doba splatnosti – diskontované peňažné toky</b>	<b>56 341</b>	<b>64 804</b>	<b>367 702</b>	<b>1 003 208</b>	<b>624 200</b>	<b>84</b>	<b>2 116 339</b>

<b>RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV K 31. MARCU 2013 (v tis. EUR)</b>	<b>≤ 1 mesiac</b>	<b>&gt;1 mesiac ≤ 3 mesiace</b>	<b>&gt;3 mesiace ≤ 1 rok</b>	<b>&gt;1 rok ≤ 5 rokov</b>	<b>&gt; 5 rokov</b>	<b>Neurčená splatnosť</b>	<b>Spolu</b>
Úsporné vklady klientov	20 784	1 812 742	50 231	112 795	75 352	-	2 071 904
Ostatné záväzky voči klientom	6 052	-	-	-	-	82	6 134
Ostatné finančné záväzky	2 117	-	-	1 236	-	2	3 355
Úverové prísluby	14 317	4 993	29 215	2 794	-	-	51 319
<b>Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky</b>	<b>43 270</b>	<b>1 817 735</b>	<b>79 446</b>	<b>116 825</b>	<b>75 352</b>	<b>84</b>	<b>2 132 712</b>

<b>RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU K 31. DECEMBRU 2012</b> (v tis. EUR)	<b>≤ 1 mesiac</b>	<b>&gt;1 mesiac ≤ 3 mesiace</b>	<b>&gt;3 mesiace ≤ 1 rok</b>	<b>&gt;1 rok ≤ 5 rokov</b>	<b>&gt; 5 rokov</b>	<b>Neurčená splatnosť</b>	<b>Spolu</b>
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	3 654	-	-	-	-	-	3 654
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	18 299	1 185	156	57 297	-	-	76 937
Pohľadávky voči bankám	32 823	10 000	10 000	-	-	-	52 823
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	29 978	1 104	7 345	110 507	47 889	-	196 823
Stavebné úvery	9 616	15 569	67 195	248 748	40 812	-2 026'	379 914
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	1 985	-	-	-	-	-	1 985
Medziúvery	32 776	18 903	59 529	294 499	1 089 835	4 004'	1 499 546
Spotrebiteľské úvery	4	8	36	236	81	-1'	364
Ostatné úvery	15	29	107	232	-	-	383
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	432	-	-	-	-	910	1 342
<b>Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky</b>	<b>129 582</b>	<b>46 798</b>	<b>144 368</b>	<b>711 519</b>	<b>1 178 617</b>	<b>3 036</b>	<b>2 213 920</b>
<b>Očakávaná doba splatnosti - diskontované peňažné toky</b>	<b>139 784</b>	<b>74 992</b>	<b>289 204</b>	<b>586 245</b>	<b>1 120 659</b>	<b>3 036</b>	<b>2 213 920</b>

'Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

<b>RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV K 31. DECEMBRU 2012</b> (v tis. EUR)	<b>≤ 1 mesiac</b>	<b>&gt;1 mesiac ≤ 3 mesiace</b>	<b>&gt;3 mesiace ≤ 1 rok</b>	<b>&gt;1 rok ≤ 5 rokov</b>	<b>&gt; 5 rokov</b>	<b>Neurčená splatnosť</b>	<b>Spolu</b>
Úsporné vklady klientov	29 393	59 080	331 484	985 233	594 086	-	1 999 276
Ostatné záväzky voči klientom	5 069	-	-	-	-	204	5 273
Ostatné finančné záväzky	2 991	-	-	57	-	12	3 060
Úverové prísluby	17 376	8 201	14 338	8 360	3 689	-	51 964
<b>Očakávaná doba splatnosti – diskontované peňažné toky</b>	<b>54 829</b>	<b>67 281</b>	<b>345 822</b>	<b>993 650</b>	<b>597 775</b>	<b>216</b>	<b>2 059 573</b>

<b>RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV K 31. DECEMBRU 2012</b> (v tis. EUR)	<b>≤ 1 mesiac</b>	<b>&gt;1 mesiac ≤ 3 mesiace</b>	<b>&gt;3 mesiace ≤ 1 rok</b>	<b>&gt;1 rok ≤ 5 rokov</b>	<b>&gt; 5 rokov</b>	<b>Neurčená splatnosť</b>	<b>Spolu</b>
Úsporné vklady klientov	20 143	1 756 680	50 434	119 310	68 357	-	2 014 924
Ostatné záväzky voči klientom	5 069	-	-	-	-	204	5 273
Ostatné finančné záväzky	2 991	-	-	57	-	12	3 060
Úverové prísluby	12 677	3 332	32 968	2 987	-	-	51 964
<b>Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky</b>	<b>40 880</b>	<b>1 760 012</b>	<b>83 402</b>	<b>122 354</b>	<b>68 357</b>	<b>216</b>	<b>2 075 221</b>

## **(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 rizík.

Hlavnými cieľmi v oblasti riadenia úverového rizika sú:

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

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

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

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

Riadenie úverového rizika z úverových obchodov zahŕňa najmä nasledujúce činnosti:

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

### **c) Koncentrácia úverového rizika**

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

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

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

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

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

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

### **d) Koncentrácia úverového rizika vyplývajúceho z dlhových cenných papierov**

Banka má vo svojom portfóliu výlučne dlhové cenné papiere, ktoré sú emitované Slovenskou republikou. 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**

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

### **Súdne konanie**

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

### **Zabezpečovacia zmenka**

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

### **Zmenkové súdne konanie**

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

### **Pokus o mimoexekučný zmier**

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

### **Exekučné konanie**

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

### **Dobrovoľná dražba**

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

### g) Maximálne úverové riziko

<b>MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO</b> (v tis. EUR)	<b>mar 2013</b>	<b>dec 2012</b>
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	21 304	3 654
CP určené na predaj – štátne dlhopisy	76 535	76 937
Pohľadávky voči bankám	107 562	52 823
CP držané do splatnosti	178 874	196 823
Stavebné úvery	380 012	379 914
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	1 648	1 985
Medziúvery	1 499 799	1 499 546
Spotrebiteľské úvery	915	364
Ostatné úvery	374	383
Ostatné finančné aktíva	874	1 342
Úverové prísľuby	51 319	51 964
<b>Spolu</b>	<b>2 319 216</b>	<b>2 265 735</b>

Okrem vyššie uvedených úverových prísľubov Banka eviduje aj podmienené úverové prísľuby – viď bod (37) poznámok.

### h) Úverová kvalita finančných aktív

<b>ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM PODĽA ZNEHODNOTENIA</b> (v tis. EUR)	<b>mar 2013</b>	<b>dec 2012</b>
Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené	1 677 319	1 694 933
Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené	69 519	57 128
Úvery znehodnotené	203 345	194 032
<b>Úvery brutto spolu</b>	<b>1 950 183</b>	<b>1 946 093</b>
Opravné položky k úverom	-67 435	-63 901
<b>Úvery netto spolu</b>	<b>1 882 748</b>	<b>1 882 192</b>

### 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:

<b>KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA</b> <b>K 31. MARCU 2013</b> (v tis. EUR) – <b>v členení podľa</b> <b>zabezpečenia</b>	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom úcte sporenia vrátane vinkulácie	1	-	222 576	-	-	222 577
Banková záruka vrátane vinkulácie	8 663	-	118 604	-	-	127 267
Záložné právo na nehnuteľnosť	54 216	-	364 652	1	-	418 869
Ručiteľ, solidárne ručenie	193 330	-	143 433	280	-	337 043
Nezabezpečené	96 660	-	473 914	83	906	571 563
<b>Spolu</b>	<b>352 870</b>	<b>-</b>	<b>1 323 179</b>	<b>364</b>	<b>906</b>	<b>1 677 319</b>

REÁLNÁ HODNOTA ZABEZPEČENIA K 31. MARCU 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	348 079	-	758 697	-	-	1 106 776
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	274	-	172 733	-	-	173 007
<b>Spolu reálna hodnota zabezpečenia*</b>	<b>348 353</b>	<b>-</b>	<b>931 430</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 279 783</b>
<b>Spolu pohľadávka z úveru</b>	<b>352 870</b>	<b>-</b>	<b>1 323 179</b>	<b>364</b>	<b>906</b>	<b>1 677 319</b>

\* 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 K 31. DECEMBRU 2012 (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	1	-	226 165	-	-	226 166
Banková záruka vrátane vinkulácie	7 323	-	117 540	-	-	124 863
Záložné právo na nehnuteľnosť	54 786	-	378 017	1	-	432 804
Ručiteľ, solidárne ručenie	196 808	-	153 646	294	-	350 748
Nezabezpečené	96 162	-	463 739	87	364	560 352
<b>Spolu</b>	<b>355 080</b>	<b>-</b>	<b>1 339 107</b>	<b>382</b>	<b>364</b>	<b>1 694 933</b>

REÁLNÁ HODNOTA ZABEZPEČENIA K 31. DECEMBRU 2012 (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	336 232	-	746 369	-	-	1 082 601
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	279	-	165 831	-	-	166 110
<b>Spolu reálna hodnota zabezpečenia*</b>	<b>336 511</b>	<b>-</b>	<b>912 200</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1 248 711</b>
<b>Spolu pohľadávka z úveru</b>	<b>355 080</b>	<b>-</b>	<b>1 339 107</b>	<b>382</b>	<b>364</b>	<b>1 694 933</b>

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



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

	mar 2013		dec 2012	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLSP	209	F1	2 285	F1
Bežné účty Tatrabanka	210	P2	165	P2
Bežné účty Poštová banka	21	-	416	-
Termínované vklady NBS vrát. PMR	21 295	*1	3 645	*1
Termínované vklady SLSP	40 002	F1	-	-
Termínované vklady Tatrabanka	101	P2	69	P2
Termínované vklady Volksbank ČR	20 008	-	20 001	-
Termínované vklady ČSOB ČR	27 000	P1	27 000	P1
Termínované vklady Unicreditbank	20 011	P2	-	-
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia – bod (9) poznámok	-	-	2 887	*2
Štátne dlhopisy – určené na predaj	76 535	A2	76 937	A2
Štátne dlhopisy – držané do splatnosti	178 874	A2	166 845	A2
Štátne pokladničné poukážky – držané do splatnosti	-	A2	29 978	A2
Ostatné finančné aktíva	874	bez ratingu	1 342	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. 2012

#### hb) Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené

Omeškanie úverov po lehote splatnosti a neznehodnotených je nasledovné:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY K 31. MARCU 2013 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
31 – 90 dní po splatnosti	-	-	-	-	-	-
91 – 180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-	-
181 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	9	-	-	-	-	9
<b>Spolu k 31. marcu 2013</b>	<b>15 700</b>	<b>-</b>	<b>53 812</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>69 519</b>

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY K 31. DECEMBRU 2012 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
31 – 90 dní po splatnosti	43	-	-	-	-	43
91 – 180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-	-
181 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	1	-	-	1
<b>Spolu k 31. decembru 2012</b>	<b>13 695</b>	<b>-</b>	<b>43 433</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>57 128</b>

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. MARCU 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	-	-	8 971	-	-	8 971
sporenia vrátane vinkulácie						
Banková záruka vrátane vinkulácie	99	-	127	-	-	226
Záložné právo na nehnuteľnosť	3 327	-	19 598	-	-	22 925
Ručiteľ, solidárne ručenie	9 533	-	7 580	-	-	17 113
Nezabezpečené	2 740	-	17 537	-	7	20 284
<b>Spolu</b>	<b>15 699</b>	<b>-</b>	<b>53 813</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>69 519</b>

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA K 31. MARCU 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	-	-	39 149	-	-	39 149
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	-	6 901	-	-	6 901
<b>Spolu reálna hodnota zabezpečenia*</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46 050</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>46 050</b>
<b>Spolu pohľadávka z úveru</b>	<b>15 699</b>	<b>-</b>	<b>53 813</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>69 519</b>

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

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. DECEMBRU 2012 (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	-	-	8 191	-	-	8 191
sporenia vrátane vinkulácie						
Banková záruka vrátane vinkulácie	110	-	513	-	-	623
Záložné právo na nehnuteľnosť	2 448	-	12 564	-	-	15 012
Ručiteľ, solidárne ručenie	8 577	-	7 493	-	-	16 070
Nezabezpečené	2 560	-	14 672	-	-	17 232
<b>Spolu</b>	<b>13 695</b>	<b>-</b>	<b>43 433</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>57 128</b>

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA K 31. DECEMBRU 2012 (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	15 891	-	26 456	-	-	42 347
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	-	6 310	-	-	6 310
<b>Spolu reálna hodnota zabezpečenia*</b>	<b>15 891</b>	<b>-</b>	<b>32 766</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>48 657</b>
<b>Spolu pohľadávka z úveru</b>	<b>13 695</b>	<b>-</b>	<b>43 433</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>57 128</b>

\* 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.

### hc) Znehodnotené úvery

Omeškanie úverov je nasledovné:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY K 31. MARCU 2013 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	5 274	2 000	72 879	12	-	80 165
31 – 90 dní po splatnosti	5 348	-	31 577	-	3	36 928
91 – 180 dní po splatnosti	1 274	-	9 638	-	-	10 912
181 – 360 dní po splatnosti	801	-	7 698	-	-	8 499
Nad 360 dní po splatnosti	3 016	528	63 297	-	-	66 841
<b>Spolu k 31. marcu 2013</b>	<b>15 713</b>	<b>2 528</b>	<b>185 089</b>	<b>12</b>	<b>3</b>	<b>203 345</b>

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY K 31. DECEMBRU 2012 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti*	14 127	2 337	161 958	-	-	178 422
31 – 90 dní po splatnosti	253	-	3 157	-	-	3 410
91 – 180 dní po splatnosti	82	-	943	-	-	1 025
181 – 360 dní po splatnosti	66	-	1 374	-	-	1 440
Nad 360 dní po splatnosti	683	528	8 524	-	-	9 735
<b>Spolu k 31. decembru 2012</b>	<b>15 211</b>	<b>2 865</b>	<b>175 956</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>194 032</b>

\* V kategórii Do 30 dní po splatnosti sú vykázané k 31. decembru 2012 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 K 31. MARCU 2013 (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	-	-	14 490	-	-	14 490
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	929	531	-	-	1 460
Záložné právo na nehnuteľnosť	3 425	1 467	62 739	-	-	67 631
Ručiteľ, solidárne ručenie	10 042	-	52 054	12	-	62 108
Nezabezpečené	2 247	132	55 274	-	3	57 656
<b>Spolu</b>	<b>15 714</b>	<b>2 528</b>	<b>185 088</b>	<b>12</b>	<b>3</b>	<b>203 345</b>

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA K 31. MARCU 2013 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Úvery poskytnuté klientom			Spolu
			Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	15 399	3 205	92 478	-	-	111 082
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	54	-	10 990	-	-	11 044
<b>Spolu reálna hodnota zabezpečenia*</b>	<b>15 453</b>	<b>3 205</b>	<b>103 468</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>122 126</b>
<b>Spolu pohľadávka z úveru</b>	<b>15 714</b>	<b>2 528</b>	<b>185 088</b>	<b>12</b>	<b>3</b>	<b>203 345</b>

\* 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.

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. DECEMBRU 2012 (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	-	-	14 771	-	-	14 771
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	929	531	-	-	1 460
Záložné právo na nehnuteľnosť	3 006	1 791	58 918	-	-	63 715
Ručiteľ, solidárne ručenie	9 996	-	53 071	-	-	63 067
Nezabezpečené	2 209	145	48 665	-	-	51 019
<b>Spolu</b>	<b>15 211</b>	<b>2 865</b>	<b>175 956</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>194 032</b>

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA K 31. DECEMBRU 2012 (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	15 169	3 205	89 483	-	-	107 857
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	-	11 084	-	-	11 084
<b>Spolu reálna hodnota zabezpečenia*</b>	<b>15 169</b>	<b>3 205</b>	<b>100 567</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>118 941</b>
<b>Spolu pohľadávka z úveru</b>	<b>15 211</b>	<b>2 865</b>	<b>175 956</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>194 032</b>

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

#### hd) Predpoklady použité pri výpočte opravných položiek

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

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

DOBA OMEŠKANIA S PLATBOU	Pravdepodobnosť vymáhania v %	
	mar 2013	dec 2012
Viac ako 30 dní, ale nie viac ako 90 dní	19,4	19,6
Viac ako 90 dní, ale nie viac ako 180 dní	51,2	50,9
Viac ako 180 dní, ale nie viac ako 360 dní	85,1	84,0
Viac ako 360 dní	95,8	95,7

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 %	
		mar 2013	dec 2012
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	81,7*	82,3*
7.	Ručiteľ	38,3*	38,3*

\* 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 177 378 tis.EUR (k 31. decembru 2012: 182 762 tis. EUR) a je primárne tvorený základným imaním, fondami tvorenými zo zisku a nerozdeleným ziskom minulých období. Tieto položky sú znižované o nehmotný majetok bez ocenených práv a od 15. februára 2012 aj o prebytok očakávanej straty nad vytvorenými opravnými položkami v zmysle Opatrenia NBS o oceňovaní pozícií v bankovej knihe. Kapitál taktiež obsahuje oceňovací rozdiel z precenenia cenných papierov určených na predaj.

<b>ZLOŽENIE KAPITÁLU</b> (v tis. EUR)	<b>mar 2013</b>	<b>dec 2012</b>
<b>Základné vlastné zdroje</b>	<b>174 313</b>	<b>178 950</b>
Splatené základné imanie	66 500	66 500
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	41 758	41 758
Nerozdelený zisk minulých rokov	109 691	111 596
Čistá účtovná hodnota softvéru	-11 432	-11 830
Prebytok očakávanej straty nad vytvorenými opravnými položkami	-32 204	-29 074
<b>Dodatkové vlastné zdroje</b>	<b>3 065</b>	<b>3 812</b>
<b>Spolu</b>	<b>177 378</b>	<b>182 762</b>

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

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu Banky zohľadňuje zásadu proporcionality, t. j. zohľadňuje jej veľkosť, povahu, rozsah a zložitost' bankových činností, ktoré vykonáva. Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu je súčasťou systému riadenia rizík. Jeho základným cieľom je zlepšovanie spojenia medzi rizikovým profilom, systémom riadenia, zmierňovaním rizík a kapitálom Banky.

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zahŕňa:

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

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

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

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

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

Banka k 31. marcu 2013 a k 31. decembru 2012 spĺňa regulátornú požiadavku na kapitálovú primeranosť. Zákonná požiadavka na úroveň primeranosti vlastných zdrojov je min. 8 %. Národná banka Slovenska zároveň odporúča dodržiavať primeranosť základných vlastných zdrojov na úrovni min. 9%. Primeranosť vlastných zdrojov Banky k 31. marcu 2013 dosiahla hodnotu 11,92 % (k 31. decembru 2012: 12,49 %). Primeranosť základných vlastných zdrojov Banky k 31. marcu 2013 dosiahla hodnotu 11,71 % (k 31. decembru 2012: 12,23 %).

#### **(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 úverov poskytnutých klientom a úsporných vkladov prijatých od klientov je určená pomocou oceňovacej techniky. 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 31. marcu 2013 bola 7,41 % p. a. (k 31. decembru 2012: 6,79 % p. a.) a použitá priemerná diskontná sadzba úsporných vkladov k 31. marcu 2013 bola 0,82 % p. a. (k 31. decembru 2012: 1,07 % p. a.).

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 31. marci 2013 a do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na zverejnenie nenastali žiadne udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.