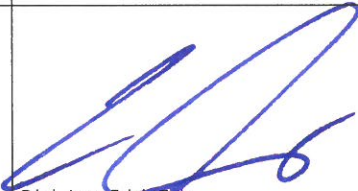
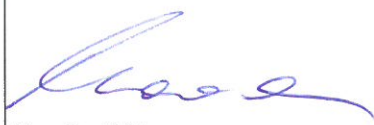
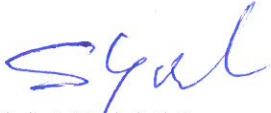


Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

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

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

Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.

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

OBSAH

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

Súvaha k 30. júnu 2014 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	30. jún 2014	31. december 2013
AKTÍVA			
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	7	454	19 159
Cenné papiere určené na predaj – dlhové cenné papiere	8	121 552	82 908
Pohľadávky voči bankám	9	125 601	107 400
Cenné papiere držané do splatnosti	10	204 977	190 584
Úvery poskytnuté klientom	11	1 923 718	1 936 138
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	12	2 500	2 500
Cenné papiere určené na predaj - akcie	8	149	149
Dlhodobý hmotný majetok	13	33 282	31 786
Investície v nehnuteľnostiach	14	1 080	1 089
Dlhodobý nehmotný majetok	15	15 289	14 710
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		1 368	103
Odložená daňová pohľadávka	16	14 297	15 770
Ostatné finančné aktíva	17	1 883	1 222
Ostatné nefinančné aktíva	18	9 234	10 978
AKTÍVA SPOLU		2 455 384	2 414 496
PASÍVA			
Úsporné vklady klientov	19	2 192 582	2 123 598
Ostatné záväzky voči klientom	20	6 589	6 576
Rezervy	21	13 267	16 205
Ostatné finančné záväzky	22	3 340	5 958
Ostatné nefinančné záväzky	23	7 882	16 680
Cudzie zdroje		2 223 660	2 169 017
Základné imanie		66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 485	19 485
Ostatné fondy		22 605	22 509
Oceňovací rozdiel z cenných papierov určených na predaj		2 878	2 450
Nerozdelený zisk z minulých rokov		108 997	109 093
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		11 259	25 442
Vlastné imanie		231 724	245 479
PASÍVA SPOLU		2 455 384	2 414 496

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 55 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

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

	<i>Bod poznámok</i>	jan – jún 2014	jan – jún 2013
Úrokové výnosy	25	59 868	59 389
Úrokové náklady	25	-28 677	-27 739
Čisté úrokové výnosy		31 191	31 650
Výnosy z poplatkov a provízií	26	10 420	10 951
Náklady na poplatky a provízie	26	-505	-242
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		9 915	10 709
Nakupované služby a podobné náklady	27	-7 685	-8 781
Personálne náklady	28	-8 080	-8 289
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-1 618	-1 758
Ostatné prevádzkové náklady	29	-6 785	-4 561
Ostatné prevádzkové výnosy	30	219	281
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		17 157	19 251
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	31	-1 591	-2 423
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	32	-254	-122
Zisk pred zdanením		15 312	16 706
Daň z príjmov	33	-4 053	-4 252
Zisk po zdanení		11 259	12 454

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

	<i>Bod poznámok</i>	jan – jún 2014	jan – jún 2013
Zisk po zdanení		11 259	12 454
Iný súhrnný zisk/strata			
<i>Položky, ktoré budú v budúcnosti vykázané vo výkaze ziskov a strát:</i>			
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj, po odpočítaní odloženej dane 24 tis. EUR (2013: 194 tis. EUR)	16	428	-652
<i>Položky, ktoré nebudú v budúcnosti vykázané vo výkaze ziskov a strát:</i>			
Poistno-matematické zisky/straty k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu po odpočítaní odloženej dane (2013: 10 tis. EUR)		-	-33
Iný súhrnný zisk/strata spolu		428	-685
Súhrnný zisk spolu		11 687	11 769

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 55 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

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

	<i>Bod poznámok</i>	apr – jún 2014	apr – jún 2013
Úrokové výnosy	25	29 634	30 126
Úrokové náklady	25	-13 844	-13 856
Čisté úrokové výnosy		15 790	16 270
Výnosy z poplatkov a provízií	26	5 396	5 798
Náklady na poplatky a provízie	26	-268	-142
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		5 128	5 656
Nakupované služby a podobné náklady	27	-4 133	-4 497
Personálne náklady	28	-4 012	-4 159
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-819	-916
Ostatné prevádzkové náklady	29	-3 582	-2 309
Ostatné prevádzkové výnosy	30	117	120
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		8 489	10 165
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	31	-262	-275
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	32	-197	-66
Zisk pred zdanením		8 030	9 824
Daň z príjmov	33	-2 326	-2 456
Zisk po zdanení		5 704	7 368

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

	<i>Bod poznámok</i>	apr – jún 2014	apr – jún 2013
Zisk po zdanení		5 704	7 368
Iný súhrnný zisk/strata			
<i>Položky, ktoré budú v budúcnosti vykázané vo výkaze ziskov a strát:</i>			
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj, po odpočítaní odloženej dane 13 tis. EUR (2013: 29 tis. EUR)	16	386	96
Iný súhrnný zisk/strata spolu		386	96
Súhrnný zisk spolu		6 090	7 464

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 55 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

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

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ BANKY	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj	Nerozdelený zisk z minulých rokov	Zisk bežného účtovného obdobia	Vlastné imanie spolu
1. január 2013	66 500	19 485	22 495	3 813	108 893	29 366	250 552
Zisk po zdanení za prvý polrok 2013	-	-	-	-	-	12 454	12 454
Iný súhrnný zisk za prvý polrok 2013	-	-	-	-652	-33	-	-685
<i>Súhrnný zisk spolu za prvý polrok 2013</i>	-	-	-	-652	-33	12 454	11 769
Prevod zisku roka 2012	-	-	-	-	29 366	-29 366	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	50	-	-50	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	60	-	-60	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-29 054	-	-29 054
30. jún 2013	66 500	19 485	22 605	3 161	109 062	12 454	233 267
1. január 2014	66 500	19 485	22 509	2 450	109 093	25 442	245 479
Zisk po zdanení za prvý polrok 2014	-	-	-	-	-	11 259	11 259
Iný súhrnný zisk za prvý polrok 2014	-	-	-	428	-	-	428
<i>Súhrnný zisk spolu za prvý polrok 2014</i>	-	-	-	428	-	11 259	11 687
Prevod zisku roka 2013	-	-	-	-	25 442	-25 442	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	46	-	-46	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	50	-	-50	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-25 442	-	-25 442
30. jún 2014	66 500	19 485	22 605	2 878	108 997	11 259	231 724

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 55 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

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

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	Bod poznámok	jan – jún 2014	jan – jún 2013
Prijaté úroky		59 003	57 698
Zaplatené úroky		-30 894	-27 930
Prijaté poplatky a provízie*		13 470	15 619
Platené poplatky a provízie*		-7 769	-5 750
Platby zamestnancom a dodávateľom		-21 118	-16 311
Ostatné výdavky		-6 626	-4 307
Príjmy z už odpísaných pohľadávok		1 575	481
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-3 869	-1 579
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		3 772	17 921
<i>Zvýšenie prevádzkových aktív</i>		<i>18 365</i>	<i>-57 872</i>
Nárast/pokles zákonne stanoveného limitu účtu povinných minimálnych rezerv v NBS		2 711	3 411
Nárast pohľadávok voči bankám nad 3 mesiace		-	-20 000
Nárast/pokles úverov klientom		14 539	-40 259
Nárast/pokles ostatných aktív		1 289	-593
Nárast časového rozlíšenia aktív		-174	-431
<i>Zvýšenie prevádzkových pasív</i>		<i>68 141</i>	<i>39 119</i>
Nárast záväzkov voči klientom		73 941	44 277
Nárast stavu pôžičiek od iných bánk		1 926	2 887
Pokles ostatných záväzkov		-7 723	-7 982
Pokles časového rozlíšenia pasív		-3	-63
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		86 506	-18 753
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		-3 838	-2 994
Príjmy z predaja investičného majetku		138	1
Výdavky na nákup finančných investícií držaných do splatnosti		-68 973	-16 865
Príjmy zo splatných finančných investícií držaných do splatnosti		50 387	34 517
Výdavky na nákup finančných investícií na predaj		-38 419	-2 402
Peňažné toky z investičnej činnosti		-60 705	12 257
Vyplatené dividendy		-25 442	-29 054
Peňažné toky z finančnej činnosti		-25 442	-29 054
PEŇAŽNÉ TOKY NETTO		4 131	-17 629
Počiatkový stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		101 472	39 944
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	34	105 603	22 315
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		4 131	-17 629

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

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 55 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke

(1) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

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

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

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

Evidenčný počet zamestnancov Banky k 30. júnu 2014 je 410, z toho 6 vedúcich zamestnancov, ktorými sa rozumejú členovia predstavenstva, členovia dozornej rady a vedúci zamestnanci v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu (k 31. decembru 2013: 407 zamestnancov, z toho 6 vedúci zamestnanci). Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Banky za prvý polrok 2014 bol 408 zamestnancov (za rok 2013: 405 zamestnancov).

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

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

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

Regulačné požiadavky

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

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

(2) VÝCHODISKÁ NA PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

a) Spôsob a dôvod zostavenia účtovnej závierky

Účtovná závierka je vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení platnom v Európskej únii. Je zostavená na základe princípu ocenenia v historických cenách. Výnimku tvoria cenné papiere na predaj, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou.

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

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

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

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

Podľa § 22 ods. (12) zákona o účtovníctve Banka nezostavuje konsolidovanú účtovnú závierku k 30. júnu 2014, nakoľko dcérske spoločnosti DomBytGLOBAL, spol. s r.o. a DomBytDevelopment, s.r.o. nemajú významný vplyv na konsolidovaný celok Banky. Zostavením len individuálnej účtovnej závierky Banky sa významne neovplyvnil úsudok o finančnej situácii, nákladoch, výnosoch a výsledku hospodárenia za konsolidovaný celok Banky.

Predstavenstvo Banky môže akcionárom navrhnúť zmenu účtovnej závierky aj po jej schválení na valnom zhromaždení akcionárov. Avšak podľa § 16, odsekov 9 až 11 zákona o účtovníctve, po zostavení a schválení účtovnej závierky nemožno otvárať uzavreté účtovné knihy. Ak sa zistí po schválení účtovnej závierky, že údaje za predchádzajúce účtovné obdobie nie sú porovnateľné, zákon o účtovníctve

povoľuje účtovnej jednotke ich opraviť v účtovnom období, keď tieto skutočnosti zistila.

b) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Banka aplikovala po prvýkrát v roku 2014

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Dodatky k IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ – Novácia derivátov a pokračovanie účtovania zabezpečenia, prijaté Európskou úniou dňa

19. decembra 2013 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2014 alebo neskôr),

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

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

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

IFRS 9 „Finančné nástroje“ a následné dodatky (dátum účinnosti ešte nebol stanovený), tento štandard zatiaľ nebol schválený Európskou úniou,

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

Dodatky k IAS 19 „Zamestnanecké požitky“ – Plány definovaných požitkov: príspevky zamestnancov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. júla 2014 alebo neskôr), tieto dodatky zatiaľ neboli schválené Európskou úniou,

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

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

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

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

Dodatky k IAS 16 „Nehnutelnosti, stroje a zariadenia“ a k IAS 38 „Nehmotné aktíva“ – prípustné metódy zníženia

hodnoty a odpisovania (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr), tieto dodatky zatiaľ neboli schválené Európskou úniou,

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

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

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

(3) DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

a) Majetkové účasti v dcérskych podnikoch

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

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

b) Vykazovanie podľa segmentov

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

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

c) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

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

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

d) Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

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

e) Prepočet cudzej meny

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

f) Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska

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

¹ v angličtine „amortised cost“

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

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

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

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

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

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

Individuálne opravné položky tvorí Banka k individuálne významným úverom a k individuálne nevýznamným

úverom, ktoré sú vymáhané a existuje k nim individuálna očakávaná výnosnosť z vymáhania. Za individuálne významné úvery Banka považuje:

- stavebné úvery na stavebné účely poskytované zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia,
- stavebné úvery poskytované fyzickým osobám so schválenou úverovou čiastkou jednotlivého úveru vyššou ako 170 tis. EUR a medziúvery poskytované fyzickým osobám s cieľovou sumou vyššou ako 170 tis. EUR poskytovaných zo zdrojov fondu stavebného sporenia,
- stavebné úvery poskytované právnickým osobám so schválenou úverovou čiastkou jednotlivého úveru vyššou ako 250 tis. EUR a medziúvery poskytované právnickým osobám s cieľovou sumou vyššou ako 500 tis. EUR poskytovaných 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 nevykonalnosti pohľadávky, ako aj na základe vnútorných bankových predpisov.

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

h) Cenné papiere

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

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

Cenné papiere držané do splatnosti sú finančným majetkom s pevne stanovenými alebo určitými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti, ktoré má Banka zámer a schopnosť držať do ich splatnosti, a ktoré sú kótované na aktívnom trhu. Cenné papiere držané do splatnosti sú pri ich obstaraní ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku. Cenné

2 z anglického „loss event“

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).

i) Vzájomné započítavanie finančného majetku a finančných záväzkov

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

j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

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

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

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

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

* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba užívania

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

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

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

k) Investície v nehnuteľnostiach

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

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

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

V prípade, že existujú indikácie zníženia hodnoty investícií v nehnuteľnostiach, Banka odhaduje ich hodnotu na základe znaleckého posudku a tvorí opravné položky tak,

aby účtovná hodnota investícií v nehnuteľnostiach neprevyšovala takto stanovenú hodnotu.

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

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

l) Leasing

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

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

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

m) Zásoby

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

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

n) Závazky voči bankám

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

o) Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom

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

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

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

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

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

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

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

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

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

bb) Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky

Medzi ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom patria najmä:

- odchodné pri odchode zamestnancov do dôchodku,
- odstupné členom štatutárneho orgánu.

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

r) Vlastné imanie

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

Dividendy sa vykazujú vo vlastnom imaní v období ich schválenia valným zhromaždením. Dividendy schválené valným zhromaždením po dátume účtovnej závierky sa uvádzajú v poznámkach k účtovnej závierke ako udalosť, ktorá nastala po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Zákonný rezervný fond. Podľa Obchodného zákonníka sa musí prideliť do zákonného rezervného fondu najmenej 10 % zisku bežného obdobia, až do dosiahnutia výšky 20 % základného imania. Banka od roku 2006 nerealizuje prídely do zákonného rezervného fondu, pretože v roku 2005 dosiahla stanovený limit. Zákonný rezervný fond nemožno použiť na vyplatenie dividend, iba na krytie strát.

Ostatné fondy. V rámci ostatných fondov sa vykazuje Fond na zabezpečenie úverového rizika, Fond na charitatívne účely a Fond na rozvoj bytového hospodárstva. Tieto fondy

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

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

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

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

Úrokové výnosy z úverov, ku ktorým je vytvorená opravná položka (ďalej znehodnotený úver), sa počítajú použitím úrokovej sadzby, ktorou sa pre účely stanovenia výšky opravnej položky diskontovali budúce peňažné toky.

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

t) Účtovanie poplatkov a provízií

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

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

u) Zdaňovanie

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

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

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

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

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

v) Činnosti, na ktoré je Banka splnomocnená tretími osobami

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

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

w) Zníženie hodnoty iného nefinančného majetku

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

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

x) Vložené deriváty

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

y) Osobitný odvod finančných inštitúcií

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

(4) VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ODHADY A ROZHODNUTIA O SPÔSOBE ÚČTOVANIA

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

a) Opravné položky k pohľadávkam a odpisy pohľadávok

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

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

Pri stanovení budúcich odhadovaných peňažných tokov vedenie Banky používa odhady vychádzajúce z historickej skúsenosti týkajúcej sa stratovosti aktív pre skupiny aktív s rovnakým úverovým rizikom. Metodika a predpoklady používané na odhadovanie výšky a načasovania budúcich peňažných tokov sa pravidelne prehodnocujú, aby sa minimalizovali rozdiely medzi očakávanou a skutočnou stratovosťou.

³ z anglického „recoverable amount“

⁴ z anglického „value in use“

Pri zmene odhadu jedného z hlavných parametrov výpočtu paušalizovaných opravných položiek, ktorým je očakávaná výnosnosť pri vymáhaní pohľadávky, o 5 % smerom dole, by opravné položky vzrástli o 1 739 tis. EUR (+ 2,88 %) (k 31. decembru 2013: o 1 662 tis. EUR alebo + 2,60 %).

Celková výška opravných položiek k pohľadávkam z úverov je štvrtročne porovnávaná s výškou očakávanej straty vypočítanej metódou IRB (internal ratings-based approach). V prípade, že by očakávaná strata významne prevyšovala stav opravnej položky (o viac ako 5%), Banka by pristúpila k úprave stavu opravných položiek. Opravné položky k 30. júnu 2014 dosiahli hodnotu 58 735 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 62 264 tis. EUR) a výška očakávanej straty vypočítanej metódou IRB dosiahla hodnotu 58 149 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 62 043 tis. EUR), tzn. Banka k 30. júnu 2014 ani k 31. decembru 2013 nedotvárala žiadne opravné položky z titulu rozdielu medzi opravnými položkami a výškou očakávanej straty.

b) Cenné papiere držané do splatnosti

Kótované cenné papiere s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti sa klasifikujú ako cenné papiere držané do splatnosti v súlade s IAS 39 – Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie. Táto klasifikácia je ovplyvnená predpokladom Banky, pričom sa posudzuje zámer a schopnosť držať tieto cenné papiere do splatnosti. Ak Banka nebude držať tieto cenné papiere do splatnosti pre iné ako špecifické dôvody (ktorým je napr. predaj nevýznamného objemu portfólia tesne pred dátumom splatnosti), musí celú túto triedu cenných papierov reklasifikovať na cenné papiere určené na predaj. V tomto prípade by boli tieto cenné papiere ocenené reálnou hodnotou, čo by malo za následok zvýšenie účtovnej hodnoty týchto cenných papierov o 8 664 tis. EUR (k 31. decembru 2013: zvýšenie o 12 630 tis. EUR).

c) Úrokový bonus a vernostný bonus

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

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

pred rokom 2007. V rokoch 2007 až 2009 sa poskytoval úrokový bonus novým klientom. Výška bonusu bola 7 %-7,5 % pre prvý rok sporenia, 4 % pre druhý rok sporenia a 1 % pre tretí rok sporenia pre zmluvy stavebného sporenia s ročným úročením vkladov 2 %. Nárok na úrokový bonus stavebnému sporiteľovi vznikne v deň uplynutia 6 rokov odo dňa uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení, ak v tomto období splní všetky nasledujúce podmienky: nevypovie zmluvu, nepožiada o medziúver, neuplatní nárok na stavebný úver (vrátane pridelenia cieľovej sumy), nepožiada o spojenie, delenie a prevod zmluvy a nepožiada o zmenu tarify. V roku 2011 sa poskytol úrokový bonus len na zmluvy klientov s úrokovou sadzbou 2 % p.a. a vzťahuje sa na zmluvy uzatvorené vo februári a marci 2011 s dohodnutou dobou viazanosti 2 až 10 rokov. Základňou pre výpočet bonusu 2011 sú úroky dosiahnuté za 1 rok sporenia násobené dohodnutou dobou viazanosti. Pre potreby výpočtu rezervy sa v prepočtoch používa očakávaná doba viazanosti a pravdepodobnosť pripísania bonusu, ktorá s narastajúcou očakávanou dobou viazanosti klesá.

Podstatný pre odhad výšky záväzku z úrokového bonusu je podiel zmlúv stavebných sporiteľov, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver, ktorý je stanovený vo výške od 56,5 % do 100 % na základe analýzy historického vývoja obdobných zmlúv a s prihliadnutím na štádium sporenia. V prípade, že by tento podiel zmlúv bol vyšší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za prvý polrok 2014 by bol nižší o 968 tis. EUR (za prvý polrok 2013: nižší o 930 tis. EUR) a v prípade, že by tento podiel zmlúv bol nižší o 10 % ako odhad Banky, zisk za prvý polrok 2014 by bol vyšší o 1 396 tis. EUR (za prvý polrok 2013: vyšší o 1 659 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 polroku 2014 sumu 25 tis. EUR (v roku 2013: 167 tis. EUR).

d) Rezervy

Banka, aj v spolupráci so svojimi právnikmi a nezávislým poistným matematikom, vykonáva pravidelné analýzy a odhady, aby vedela čo najpresnejšie určiť pravdepodobnosť, načasovanie a sumy týkajúce sa pravdepodobného úbytku zdrojov v jednotlivých prípadoch, ako sú popísané v bode (21) - Rezervy. V prípade, že odhadnutá suma rezerv ako odhad odlivu zdrojov sa bude líšiť od skutočnosti, rozdiel sa premietne do výsledku

hospodárenia účtovného obdobia, v ktorom bude odhad upresnený.

e) Odložená daňová pohľadávka z opravných položiek k pohľadávkam

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

f) Volatilita na finančných trhoch

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

Nepriaznivá situácia na finančných trhoch ovplyvňuje hodnotu úverového portfólia Banky. V súlade s IFRS sa opravné položky k úverom tvoria len na straty, ktoré objektívne nastali, pričom je zakázaná tvorba opravných položiek na straty, ktoré ešte len v dôsledku budúcich udalostí nastanú, a to bez ohľadu na to, ako pravdepodobné sú tieto budúce udalosti a straty.

Vedenie Banky nemôže spoľahlivo odhadnúť dopad možného ďalšieho prehĺbenia finančnej krízy a zhoršenia ekonomickej situácie krajiny na budúcu finančnú situáciu Banky. Tieto faktory môžu mať za následok ďalšie zmeny v ocenení majetku, pričom tieto zmeny môžu byť v budúcnosti významné. Na základe vykonaných analýz vedenie Banky prijalo opatrenia na zabezpečenie svojej likvidity a úverovej bonity a naďalej monitoruje situáciu a ďalšie možné vplyvy hospodárskej situácie na svoju činnosť.

(5) ÚDAJE O SEGMENTOCH

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

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

Finančný majetok a finančné záväzky sú oceňované reálnou hodnotou alebo zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery. Prehľad o dôležitých účtovných metódach v bode (3) popisuje oceňovanie jednotlivých kategórií finančných nástrojov. Nasledujúca tabuľka analyzuje účtovnú hodnotu finančného majetku a finančných záväzkov podľa ich tried a podľa jednotlivých kategórií (Úvery a pohľadávky, Finančný majetok držaný do splatnosti, Finančný majetok určený na predaj, Finančné záväzky na obchodovanie ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, Finančné záväzky ocenené v „amortised cost“), ktoré sú definované v IAS 39 – Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie. Spôsob stanovenia odhadu reálnej hodnoty majetku a záväzkov je uvedený v bode (41) Odhad reálnej hodnoty.

ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 30. JÚNU 2014 (v tis. EUR)	Úvery a pohľadávky	Finančný ma- jetok držaný do splatnosti	Finančný ma- jetok určený na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	454	-	-	454	454
Dlhové cenné papiere oceňova- né reálnou hodnotou	-	-	121 552	121 552	121 552
Pohľadávky voči bankám	125 601	-	-	125 601	125 601
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	-	204 977	-	204 977	213 641
Stavebné úvery	358 322	-	-	358 322	372 142
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	-	-	-	-	1
Medziúvery	1 560 953	-	-	1 560 953	1 693 413
Spotrebiteľské úvery	4 164	-	-	4 164	3 869
Ostatné úvery	279	-	-	279	246
Akcie oceňované v obstará- vacej cene*	-	-	149	149	149
Ostatné finančné aktíva	1 883	-	-	1 883	1 883
Finančný majetok spolu	2 051 656	204 977	121 701	2 378 334	2 532 951
ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 30. JÚNU 2014 (v tis. EUR)	Finančné záväz- ky na obchodo- vanie ocenené v reálnej hod- note cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocene- né v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úsporné vklady klientov	-	2 192 582	-	2 192 582	2 193 222
Ostatné záväzky voči klientom	-	6 589	-	6 589	6 589
Ostatné finančné záväzky	-	3 340	-	3 340	3 340
Úverové prísluby	-	-	52 134	52 134	1 146
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	2 202 511	52 134	2 254 645	2 204 297

*viď bod (8) písm. b) poznámok

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

*viď bod (8) písm. b) poznámok

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

(7) ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA (v tis. EUR)	jún 2014	dec 2013
Pokladničná hotovosť	16	9
Účty v NBS	438	3 150
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	-	16 000
Spolu	454	19 159

(8) CENNÉ PAPIERE URČENÉ NA PREDAJ

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

a) Štátne dlhopisy

Reálna hodnota štátnych dlhopisov v portfóliu Banky k 30. júnu 2014 predstavovala 111 166 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 82 908 tis. EUR).

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

b) Akcie

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

c) Hypotekárne záložné listy

Reálna hodnota hypotekárnych záložných listov v portfóliu Banky k 30. júnu 2014 predstavovala 10 386 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 0).

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

(9) POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

POHLADÁVKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	jún 2014	dec 2013
Bežné účty	1 512	1 392
Termínované vklady	124 089	104 083
Ostatné pohľadávky voči bankám	-	1 925
Spolu	125 601	107 400

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

TERMÍNOVANÉ VKLADY	jún 2014	dec 2013
Do 3 mesiacov	104 079	84 077
Viac ako 3 mesiace až 1 rok	20 010	20 006
Spolu	124 089	104 083

V položke termínované vklady so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov je zahrnuté aj časové rozlíšenie úrokov vo výške 4 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 6 tis. EUR) a v položke termínované vklady so zmluvnou splatnosťou viac ako 3 mesiace až 1 rok vo výške 9 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 6 tis. EUR).

(10) CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

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

CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI (v tis. EUR)	jún 2014	dec 2013
Štátne dlhopisy	201 980	190 584
Hypotekárne záložné listy	2 997	-
Spolu	204 977	190 584

(11) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

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

ÚVERY PODĽA DRUHOV	jún 2014	dec 2013
Stavebné úvery	362 215	369 647
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	384	2 385
Medziúvery	1 615 375	1 622 519
Spotrebiteľské úvery	4 194	3 502
Ostatné úvery	285	349
Spolu brutto	1 982 453	1 998 402
Opravné položky k úverom	-58 735	-62 264
Spolu netto	1 923 718	1 936 138

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

	Stavebné úvery	Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	Spotrebiteľské úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
1. január 2014	-3 816	-1 384	-9	-57 050	-5	-62 264
Tvorba opravných položiek	-2 693	-	-24	-18 845	-1	-21 563
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	2 542	-	5	17 184	-	19 731
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	186	1 000	-	6 536	-	7 722
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom*	-370	-	-6	-6 194	-2	-6 572
Úroky k znehodnoteným úverom	258	-	4	3 947	2	4 211
30. jún 2014	-3 893	-384	-30	-54 422	-6	-58 735

*Banka eviduje v brutto hodnote úverov nominálnu hodnotu úrokov zo znehodnotených, ale neodpísaných úverov. Tieto úroky v sume 6 572 tis. EUR (2013: 13 945 tis. EUR) sú počas obdobia účtované súvahovo voči príslušnej opravnej položke. Položka Úroky k znehodnoteným úverom v sume 4 211 tis. EUR (2013: 8 745 tis. EUR) predstavuje rozpustenie časti opravnej položky metódou efektívnej úrokovej miery z dôvodu oddiskontovania očakávaných peňažných tokov zo znehodnotených úverov. Táto časť rozpustenia opravnej položky sa podľa IAS 39, Finančné nástroje: účtovanie a oceňovanie, paragrafu AG93 účtuje ako úrokové výnosy.

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

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

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

(12) PODIELOVÉ CENNÉ PAPIERE A VKLADY S ROZHODUJÚCIM VPLYVOM

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

a) DomBytGLOBAL, spol. s r. o.

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

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

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

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

b) DomBytDevelopment, s. r. o.

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

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

Banka k 30. júnu 2014 má priamu majetkovú účasť na vlastnom imaní spoločnosti DBD vo výške 5 %. Nepriamo, prostredníctvom spoločnosti DBG, vlastní Banka aj zostávajúci 95 % vlastného imania tejto spoločnosti. Banka k 30. júnu 2014 má 40 % hlasovacích práv v DBD, pričom zvyšných 60 % hlasovacích práv má DBG.

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

(13) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Banky (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK BANKY (v tis. EUR)	jún 2014			dec 2013		
	Nehnutelný majetok ¹	Hnutelný majetok ²	Spolu	Nehnutelný majetok ¹	Hnutelný majetok ²	Spolu
Obstarávacía cena						
1. január	32 506	22 580	55 086	33 309	21 199	54 508
Prírastky	57	88	145	329	3 478	3 807
Úbytky	-	-714	-714	-1 132	-2 097	-3 229
30. jún / 31. december	32 563	21 954	54 517	32 506	22 580	55 086
Oprávky						
1. január	-9 334	-16 475	-25 809	-10 037	-17 366	-27 403
Odpisy	-218	-682	-900	-429	-1 184	-1 613
Úbytky	-	561	561	1 132	2 075	3 207
30. jún / 31. december	-9 552	-16 596	-26 148	-9 334	-16 475	-25 809
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	2 478	31	2 509	213	25	238
Obstaranie DHM a preddavky k 30. júnu / 31. decembru	4 905	8	4 913	2 478	31	2 509
Čistá účtovná hodnota						
1. január	25 650	6 136	31 786	23 485	3 858	27 343
30. jún / 31. december	27 916	5 366	33 282	25 650	6 136	31 786

¹Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky

²Stroje, prístroje, zariadenia, dopravné prostriedky a inventár

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

	jún 2014	dec 2013
1. január	2 509	238
Obstaranie	2 549	6 078
Zaradenie do užívania	-145	-3 807
30. jún / 31. december	4 913	2 509

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

Dlhodobý hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach Banky sú poistené na poistnú sumu 50 200 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 74 277 tis. EUR), pričom v prvom polroku 2014 Banka zaplatila poistné vo výške 21 tis. EUR (v prvom polroku 2013: 33 tis. EUR).

(14) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach Banky:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	jún 2014	dec 2013
Obstarávacia cena		
1. január	2 048	2 048
30. jún / 31. december	2 048	2 048
Oprávky		
1. január	-648	-630
Odpisy	-9	-18
30. jún / 31. december	-657	-648
Opravné položky		
1. január	-311	-306
Tvorba opravnej položky	-	-5
30. jún / 31. december	-311	-311
Čistá účtovná hodnota		
1. január	1 089	1 112
30. jún / 31. december	1 080	1 089

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

(15) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého nehmotného majetku Banky (DNM):

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	jún 2014			dec 2013		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena						
1. január	14	26 221	26 235	-	25 381	25 381
Prírastky	20	1 548	1 568	14	883	897
Úbytky	-	-	-	-	-43	-43
30. jún / 31. december	34	27 769	27 803	14	26 221	26 235
Oprávky						
1. január	-1	-15 233	-15 234	-	-13 973	-13 973
Odpisy	-1	-708	-709	-1	-1 303	-1 304
Úbytky	-	-	-	-	43	43
30. jún / 31. december	-2	-15 941	-15 943	-1	-15 233	-15 234
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	29	5 536	5 565	-	2 300	2 300
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 30. júnu / 31. decembru	15	5 270	5 285	29	5 536	5 565
Opravné položky						
Stav k 30. júnu / 31. decembru	-	-1 856	-1 856	-	-1 856	-1 856
Čistá účtovná hodnota						
1. január	42	14 668	14 710	-	11 852	11 852
30. jún / 31. december	47	15 242	15 289	42	14 668	14 710

Ostatný dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér, ktorý k 30. júnu 2014 predstavuje 15 201 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 14 623 tis. EUR) a ostatné nehmotné aktíva, ktoré sú k 30. júnu 2014 vo výške 41 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 45 tis. EUR).

Súčasťou nehmotného majetku Banky je aj základný bankový softvér IBP v účtovnej hodnote 12 370 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 10 841 tis. EUR), z čoho 1 856 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 1 856 tis. EUR) predstavujú práce na dlhodobom projekte rozšírenia jeho doterajšej funkcionality, ktoré boli v druhej polovici roku 2010 pozastavené a v pôvodnej forme nebudú realizované. Na základe uvedenej skutočnosti a v dôsledku obozretného prístupu a zabezpečenia sa voči potenciálnym prevádzkovým rizikám bol v roku 2010 vykonaný test znehodnotenia tohto nehmotného majetku, ktorý preukázal potrebu tvorby opravnej položky vo výške 100 % z jeho obstarávacej hodnoty, t. j. 1 856 tis. EUR.

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

	jún 2014			dec 2013		
	Softvér obstaraný vo vlastnej rézii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej rézii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
1. január	29	5 536	5 565	-	2 300	2 300
Obstaranie	6	1 282	1 288	43	4 119	4 162
Zaradenie do užívania	-20	-1 548	-1 568	-14	-883	-897
30. jún / 31. december	15	5 270	5 285	29	5 536	5 565

(16) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA

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

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA (v tis. EUR)	jún 2014	dec 2013
Opravné položky k pohľadávkam z úverov a z obchodného styku vo vymáhaní	12 995	13 768
Opravné položky k investíciám v nehnuteľnostiach a k podielovým cenným papierom	291	291
Rozdiely zo zmeny metódy - prvá aplikácia novely IAS 19	144	144
Výdavky budúcich období	389	470
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	3 615	4 144
Ostatné	260	284
Spolu	17 694	19 101

ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. EUR)	jún 2014	dec 2013
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-2 662	-2 621
Cenné papiere určené na predaj	-715	-691
Neprijaté sankčné úroky a zmluvné pokuty	-20	-19
Spolu	-3 397	-3 331

Odložená daňová pohľadávka netto	14 297	15 770
----------------------------------	--------	--------

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO (v tis. EUR)	jún 2014	dec 2013
1. január	15 770	16 575
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát	-1 449	-1 266
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s precenením cenných papierov určených na predaj	-24	447
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s poistno-matematickými ziskami/stratami k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu	-	14
30. jún / 31. december	14 297	15 770

Odložená daňová pohľadávka Banky vo výške 14 297 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 15 770 tis. EUR) vzniká najmä z opravných položiek k úverom a na základe skutočnosti, že niektoré záväzky (napr. úrokový bonus, rezervy na odmeny) nie sú daňovo uznateľným nákladom až do obdobia ich úhrady.

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

(17) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	jún 2014	dec 2013
Pohľadávky voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	1 121	938
Rôzni dlžníci	1 367	737
Spolu	2 488	1 675
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-341	-180
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-264	-273
Spolu netto	1 883	1 222

Opravná položka vo výške 605 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 453 tis. EUR) bola vytvorená k znehodnoteným finančným aktívam, ktoré sú po dátume splatnosti a nie sú zabezpečené.

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHĽADÁVKAM Z POPLATKOV	jún 2014	dec 2013
1. január	-180	-265
Tvorba opravných položiek	-233	-50
Použitie opravných položiek	72	135
30. jún / 31. december	-341	-180

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K RÔZNYM DLŽNÍKOM	jún 2014	dec 2013
1. január	-273	-251
Tvorba opravných položiek	-6	-23
Použitie opravných položiek	15	1
30. jún / 31. december	-264	-273

(18) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	jún 2014	dec 2013
Zásoby	61	62
Poskytnuté prevádzkové preddavky	513	356
Poskytnuté preddavky na provízie	2 043	1 513
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	103	2
Odkupná hodnota poisťných zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky (viď. bod (35) poznámok)	5 747	8 452
Náklady a príjmy budúcich období	767	593
Spolu netto	9 234	10 978

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 364 tis. EUR a hardvéru vo výške 71 tis. EUR (k 31. decembru 2013: softvéru 124 tis. EUR a hardvéru 181 tis. EUR).

(19) ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV

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

ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV	jún 2014	dec 2013
Úsporné vklady fyzických osôb	2 118 616	2 048 250
Úsporné vklady právnických osôb:	61 110	60 217
- z toho: úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov	28 288	27 900
Úrokový bonus a vernostný bonus	12 856	15 131
Spolu	2 192 582	2 123 598

(20) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM BANKY (v tis. EUR)	jún 2014	dec 2013
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	1 794	911
Nevyplatené peňažné prostriedky zo schválených zmlúv o medziúvere a stavebnom sporení	2 618	2 362
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	794	2 752
Iné záväzky voči klientom	1 383	551
Spolu	6 589	6 576

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

(21) REZERVY

Banka má k 30. júnu 2014 vytvorené nasledovné rezervy:

DLHODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	jún 2014	dec 2013
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	243	339
Rezerva na súdne spory	166	130
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky (viď bod (35) poznámok)	8 933	11 616
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku (viď bod (35) poznámok)	1 930	1 903
Rezerva na záväzky z extra istoty	933	1 043
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	512	453
Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov	550	721
Spolu	13 267	16 205

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

Rezerva na súdne spory

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

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

TVORBA A POUŽITIE REZERVY	1. január	Tvorba	Použitie	Zrušenie	30. jún
Rezerva na súdne spory	130	36	-	-	166
Spolu	130	36	-	-	166

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

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

b) Rezervy v súlade s IFRS 4 – Poistné zmluvy

Rezerva na záväzky z extra istoty pri tarife junior extra

V zmysle podmienok plnenia extra istoty pre zmluvy o stavebnom sporení uzatvorené v tarife junior extra sa tvorí rezerva na pokrytie budúcich záväzkov, ktoré vzniknú z titulu plnenia extra istoty. Program extra istota poskytuje zabezpečenie deťom pri zmluvách o stavebnom sporení uzatvorených v tarife junior extra, na ktoré sa realizujú pravidelné vklady. V prípade úmrtia jedného zákonného zástupcu maloletého sporiteľa a od 1. septembra 2011 aj druhého zákonného zástupcu, sa Banka zaväzuje prevziať zodpovednosť za vkladanie peňazí na účet stavebného sporenia.

Základňou na výpočet tejto rezervy je jednak stav zmlúv stavebného sporenia s tarifou junior extra, pri ktorých je Banka povinná dospieť za maloletého sporiteľa do určitej výšky cieľovej sumy, v závislosti od zvoleného voliteľného pridelenia, v prípade úmrtia zákonného zástupcu maloletého sporiteľa; jednak stav zmlúv s tarifou junior extra, z ktorých sa odhadne pravdepodobné budúce povinné dosporenie za maloletého sporiteľa do určitej výšky cieľovej sumy, v závislosti od zvoleného voliteľného pridelenia, v prípade úmrtia zákonného zástupcu maloletého sporiteľa. V prípade existujúceho plnenia je vykonaný na každú zmluvu odhad pravdepodobného vývoja zmluvy do nasporenia minimálnej nasporenej sumy, maximálne však do 9 tis. EUR. V prípade možného plnenia programu extra istoty sa odhadne pravdepodobnosť zrušenia zmluvy s tarifou junior extra, pravdepodobnosť úmrtia zákonného zástupcu, v závislosti od pohlavia a pravdepodobnosť splnenia podmienok vzniku nároku na plnenie programu extra istota. Maximálna výška plnenia pre zmluvy stavebného sporenia, pre ktoré ešte nenastalo plnenie extra istoty je 10 tis. EUR. Tieto predpoklady sú použité v poistno-matematickom prepočte rezervy na pravdepodobné budúce plnenia.

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

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január	Tvorba	Použitie	Zrušenie	30. jún
Rezerva na záväzky z extra istoty	1 043	7	-23	-94	933
Spolu	1 043	7	-23	-94	933

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

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

c) Ostatné rezervy

Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov

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

Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky

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

Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku

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

Rezerva na odstúpné spolupracovníkom externej odbytvej 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 odbytvej siete sa tvorí rezerva na pokrytie budúcich záväzkov z dôvodu vyplatenia odstúpného obchodným zástupcom externej odbytvej siete. Výška

rezerva 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 rezerva predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov. Nárok na odstupné vzniká členovi štatutárneho orgánu uplynutím jeho funkčného obdobia v trvaní 5 rokov.

(22) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	jún 2014	dec 2013
Rôzni veritelia, z toho:	2 412	4 921
- záväzky po lehote splatnosti	1	5
Záväzky z finančného leasingu	928	1 037
Spolu	3 340	5 958

V položke Rôzni veritelia sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom Banky k 30. júnu 2014 vo výške 1 451 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 3 500 tis. EUR).

(23) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	jún 2014	dec 2013
Zúčtovanie so zamestnancami	600	486
Prijaté prevádzkové preddavky	639	597
Sociálny fond	79	75
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	1 196	8 960
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	370	368
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období	4 998	6 194
Spolu	7 882	16 680

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

V rámci položiek časového rozlíšenia tvoria podstatnú časť výdavky budúcich období, a to predovšetkým výdavky na cieľové odmeny zamestnancov vo výške 1 410 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 1 714 tis. EUR), na cieľové provízie odbytovej siete vo výške 2 674 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 3 429 tis. EUR) a na prémie bankových riaditeľov vo výške 355 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 384 tis. EUR).

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

SOCIÁLNY FOND	jún 2014	dec 2013
1. január	75	101
Tvorba sociálneho fondu	83	167
Použitie sociálneho fondu	-79	-193
30. jún / 31. december	79	75

(24) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Banky pozostáva k 30. júnu 2014 (rovnako ako k 31. decembru 2013) z 5 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 13,3 tis. EUR. Akcie sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a. s.

(25) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan – jún 2014	jan – jún 2013
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	55 586	55 125
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	186	65
- z pokladničných poukážok MF SR	-	22
- z dlhových cenných papierov držaných do splatnosti	3 119	2 967
- z dlhových cenných papierov určených na predaj	977	1 210
Úrokové výnosy spolu	59 868	59 389
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-28 615	-27 676
- z termínovaných vkladov iných bánk	-3	-
- z leasingu	-59	-63
Úrokové náklady spolu	-28 677	-27 739
Čisté úrokové výnosy spolu	31 191	31 650

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosiahli v prvom polroku 2014 výšku 4 210 tis. EUR (v prvom polroku 2013: 4 893 tis. EUR).

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	apr – jún 2014	apr – jún 2013
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	27 556	27 989
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	97	33
- z dlhových cenných papierov držaných do splatnosti	1 505	1 511
- z dlhových cenných papierov určených na predaj	476	593
Úrokové výnosy spolu	29 634	30 126
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-13 813	-13 819
- z termínovaných vkladov iných bánk	-2	-
- z leasingu	-29	-37
Úrokové náklady spolu	-13 844	-13 856
Čisté úrokové výnosy spolu	15 790	16 270

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosahovali v druhom štvrtroku 2014 výšku 2 282 tis. EUR (2013: 2 656 tis. EUR).

(26) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	jan – jún 2014	jan – jún 2013
Poplatok za vedenie účtu	4 405	6 395
Poplatok za upomínanie	1 120	936
Poplatok za predčasné splatenie	2 880	1 883
Poplatok za rizikové životné poistenie	406	269
Poplatok za vypovedanie zmluvy stavebného sporenia	593	578
Provízie za sprostredkovanie poistenia UNIQA, PSLSP	419	149
Ostatné poplatky	597	741
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	10 420	10 951
Náklady na poplatky a provízie spolu	-505	-242
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	9 915	10 709

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	apr – jún 2014	apr – jún 2013
Poplatok za vedenie účtu	2 185	3 163
Poplatok za upomínanie	543	528
Poplatok za predčasné splatenie	1 667	1 211
Poplatok za rizikové životné poistenie	213	144
Poplatok za vypovedanie zmluvy stavebného sporenia	330	338
Provízie za sprostredkovanie poistenia UNIQA, PSLSP	176	81
Ostatné poplatky	282	333
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	5 396	5 798
Náklady na poplatky a provízie spolu	-268	-142
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	5 128	5 656

(27) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	jan – jún 2014	jan – jún 2013
Nájomné	-1 109	-1 162
Audit, poradenské a konzultačné služby	-135	-187
Náklady na odbyt a marketing	-3 661	-4 327
Ostatné nakupované služby	-2 780	-3 105
Spolu	-7 685	-8 781

Významnú časť položky Ostatné nakupované služby za prvý polrok 2014 tvoria náklady na telekomunikačné a poštovné vo výške 515 tis. EUR (prvý polrok 2013: 549 tis. EUR) a náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru vo výške 880 tis. EUR (prvý polrok 2013: 761 tis. EUR).

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	apr – jún 2014	apr – jún 2013
Nájomné	-567	-578
Audit, poradenské a konzultačné služby	-65	-140
Náklady na odbyt a marketing	-2 073	-2 422
Ostatné nakupované služby	-1 428	-1 357
Spolu	-4 133	-4 497

Významnú časť položky Ostatné nakupované služby za druhý štvrťrok 2014 tvoria náklady na telekomunikačné a poštovné služby vo výške 204 tis. EUR (druhý štvrťrok 2013: 137 tis. EUR), náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru vo výške 465 tis. EUR (druhý štvrťrok 2013: 421 tis. EUR) a náklady na opravu a udržiavanie majetku vo výške 195 tis. EUR (druhý štvrťrok 2013: 279 tis. EUR).

(28) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – jún 2014	jan – jún 2013
Mzdové náklady, z toho:	-6 129	-5 719
- <i>odmeny členov štatutárnych orgánov</i>	-307	-12
- <i>odmeny a tantiémy členov dozorných orgánov</i>	-43	-40
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-1 490	-1 674
- <i>príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku</i>	-678	-759
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-523	-551
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-109	-99
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	171	-246
Spolu	-8 080	-8 289

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	apr – jún 2014	apr – jún 2013
Mzdové náklady, z toho:	-3 222	-2 894
- <i>odmeny členov štatutárnych orgánov</i>	-301	-6
- <i>odmeny a tantiémy členov dozorných orgánov</i>	-20	-19
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-745	-947
- <i>príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku</i>	-344	-424
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-267	-275
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-54	-50
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	276	7
Spolu	-4 012	-4 159

(29) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – jún 2014	jan – jún 2013
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-2 122	-
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-291	-372
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-12	-22
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	88	2
Osobitný odvod bankových inštitúcií	-4 326	-4 067
Iné prevádzkové náklady	-122	-102
Spolu	-6 785	-4 561

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	apr – jún 2014	apr – jún 2013
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-1 084	-
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-147	-139
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-15	-18
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-68	-24
Osobitný odvod bankových inštitúcií	-2 203	-2 074
Iné prevádzkové náklady	-65	-54
Spolu	-3 582	-2 309

(30) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan – jún 2014	jan – jún 2013
Výnosy z nájomného	72	71
Výnosy z predaja majetku	14	-
Iné prevádzkové výnosy	133	210
Spolu	219	281

Podstatnú časť položky Iné prevádzkové výnosy v prvom polroku 2014 tvorí dôchodkové poistenie manažmentu – zhodnotenie pohľadávky vo výške 121 tis. EUR (v prvom polroku 2013: 100 tis. EUR).

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	apr – jún 2014	apr – jún 2013
Výnosy z nájomného	34	35
Iné prevádzkové výnosy	83	85
Spolu	117	120

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

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM 1. JANUÁR – 30. JÚN 2014 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	Spotrebiteľské úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	-2 693	-	-24	-18 845	-1	-21 563
Rozpustenie opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	2 542	-	5	17 184	-	19 731
Strata z odpísaných pohľadávok	-1	-	-	-4	-	-5
Zisk z postúpených pohľadávok	17	114	-	115	-	246
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	-135	114	-19	-1 550	-1	-1 591

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM 1. JANUÁR – 30. JÚN 2013 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	Spotrebiteľské úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek	-2 803	-	-	-18 829	-2	-21 634
Rozpustenie opravných položiek	2 857	-	-	16 143	-	19 000
Strata z odpísaných pohľadávok	-3	-	-	-4	-	-7
Zisk z postúpených pohľadávok	7	-	-	211	-	218
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	58	-	-	-2 479	-2	-2 423

V prvom polroku 2014 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v brutto hodnote 9 006 tis. EUR (v prvom polroku 2013: 6 416 tis. EUR), pričom odpata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 1 575 tis. EUR (v prvom polroku 2013: 481 tis. EUR).

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM 1. APRÍL – 30. JÚN 2014 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	Spotrebitelské úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek	-1 360	-	-19	-8 812	-1	-10 192
Rozpustenie opravných položiek	1 278	-	5	8 483	-	9 766
Strata z odpísaných pohľadávok	-1	-	-	-1	-	-2
Zisk z postúpených pohľadávok	2	114	-	50	-	166
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	-81	114	-14	-280	-1	-262

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM 1. APRÍL – 30. JÚN 2013 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	Spotrebitelské úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek	-1 337	-	-	-9 478	-	-10 815
Rozpustenie opravných položiek	1 506	-	-	8 823	-	10 329
Strata z odpísaných pohľadávok	-2	-	-	-4	-	-6
Zisk z postúpených pohľadávok	7	-	-	210	-	217
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	174	-	-	-449	-	-275

V druhom štvrťroku 2014 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v brutto hodnote 8 850 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2013: 6 411 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 1 478 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2013: 475 tis. EUR).

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM (v tis. EUR)	jan – jún 2014	jan – jún 2013
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-182	-67
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	34	55
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-6	-8
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	15	28
Odpis iných finančných aktív	-116	-130
Výnosy z odpísaných pohľadávok	1	-
Tvorba/použitie opravných položiek k ostatným aktívam spolu	-254	-122

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM (v tis. EUR)	apr – jún 2014	apr – jún 2013
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-148	-33
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	20	29
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	2	4
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	12	27
Odpis iných finančných aktív	-83	-93
Tvorba/použitie opravných položiek k ostatným aktívam spolu	-197	-66

(33) DAŇ Z PRÍJMOV

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – jún 2014	jan – jún 2013
Daň z príjmov splatná	-2 604	-3 820
Daň z príjmov odložená (viď bod (16) poznámok)	-1 449	-432
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	-4 053	-4 252

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	apr – jún 2014	apr – jún 2013
Daň z príjmov splatná	-1 174	-1 525
Daň z príjmov odložená	-1 152	-931
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	-2 326	-2 456

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

Rôzne možné výklady daňových predpisov platných pre činnosť Banky môžu spôsobiť vznik daňových dohadných položiek, ktoré nepodliehajú objektívnej kvantifikácii. Predstavenstvo Banky nepovažuje záväzky, ktoré by v tejto súvislosti mohli vzniknúť, za významné. Roky 2008 až 2011 podliehajú možnosti uplatnenia práva vyrubiť rozdiel dane.

(34) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykazané vo výkaze peňažných tokov v prvom polroku 2014 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	jan – jún 2014	jan – jún 2013
Pokladničná hotovosť	16	12
Bežné účty	1 512	432
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	104 075	21 871
Spolu	105 603	22 315

(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 Banky sú nasledovné (v tis. EUR):

	jún 2014	dec 2013
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	11 784	14 440
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poisťných zmlúv	-921	-921
Celkom rezerva v súvahe (viď bod (21) poznámok)	10 863	13 519

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

	jan – jún 2014	jan – jún 2013
Náklady na služby bežného obdobia	380	340
Úrokové náklady	194	212
Náklady na služby minulého obdobia	-	24
Náklady vykazané vo výkaze ziskov a strát	574	576

	apr – jún 2014	apr – jún 2013
Náklady na služby bežného obdobia	190	170
Úrokové náklady	97	106
Náklady na služby minulého obdobia	-	12
Náklady vykazané vo výkaze ziskov a strát	287	288

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

	jún 2014	dec 2013
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	14 440	12 807
Náklady na služby bežného obdobia	380	680
Náklady na služby minulého obdobia	-	725
Úrokové náklady	194	423
Straty/zisky vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov, z toho:	-	121
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-	255
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien odhadu	-	-134
Vyplatené dôchodky	-3 230	-316
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 30. júnu / 31. decembru	11 784	14 440

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

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

Hlavné poistno-matematické predpoklady Banky k 1. januáru:

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

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

	jún 2014	dec 2013
Pohľadávka voči poisťovniam k 1. januáru	8 453	7 971
Úrokové výnosy	121	271
Príspevky (platené poistné)	331	408
Vyplatené dôchodky	-3 158	-173
Zisky / straty z precenenia	-	-24
Pohľadávka voči poisťovniam k 30. júnu / 31. decembru zaúčtovaná ako aktíva (viď bod (18) poznámok)	5 747	8 453
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poistných zmlúv vykazané ako zníženie záväzku	921	921
Spolu	6 668	9 374

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

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

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

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

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

V prvom polroku 2014 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 109 tis. EUR (v prvom polroku 2013: 99 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 111 tis. EUR (v prvom polroku 2013: 102 tis. EUR). V druhom štvrťroku 2014 Banka zaplatila 54 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2013: 50 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 55 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2013: 51 tis. EUR). V prvom polroku 2014 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 678 tis. EUR (v prvom polroku 2013: 759 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 191 tis. EUR (v prvom polroku 2013: 183 tis. EUR). V druhom štvrťroku 2014 Banka zaplatila 344 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2013: 424 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 80 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2013: 99 tis. EUR).

(36) TRANSAKIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

a) dcérske spoločnosti Banky

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

b) akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

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

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

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

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

a) Dcérske spoločnosti Banky

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

	jún 2014	dec 2013
Aktíva		
Podielové cenné papiere a vklady v podnikoch s rozhodujúcim vplyvom brutto	3 513	3 513
Opravná položka k podielovým cenným papierom a vkladom s rozhodujúcim vplyvom	-1 013	-1 013
Spolu	2 500	2 500
Pasíva		
Ostatné finančné záväzky	-	8
Spolu	-	8

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

	jan – jún 2014	jan – jún 2013
Ostatné prevádzkové výnosy	4	4
Spolu	4	4

	apr – jún 2014	apr – jún 2013
Ostatné prevádzkové výnosy	1	1
Spolu	1	1

b) Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

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

	jún 2014	dec 2013
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám v EUR pri úrokovej miere 0,15 % (2013: 0,07 %)	41 029	40 210
Cenné papiere držané do splatnosti	2 997	-
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	7 191	6 501
Ostatné nefinančné aktíva	7	11
Spolu	51 224	46 722

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

	jan – jún 2014	jan – jún 2013
Úrokové výnosy	21	9
Náklady na poplatky a provízie	-1	-1
Nakupované služby	-7	-7
Spolu	13	1

	apr – jún 2014	apr – jún 2013
Úrokové výnosy	12	5
Nakupované služby	-4	-4
Spolu	8	1

c) Kľúčoví členovia manažmentu

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

	jún 2014	dec 2013
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 3,29 % (2013: 3,83 %)	1 003	795
Spolu	1 003	795
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 2,68 % (2013: 2,72 %)	928	1 410
Spolu	928	1 410

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

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

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

	jan – jún 2014	jan – jún 2013
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-926	-1 059
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-30	-22
Odstupné členom štatutárnych orgánov	-295	-
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-406	-441
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-1 657	-1 522

	apr – jún 2014	apr – jún 2013
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-431	-590
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-14	-11
Odstupné členom štatutárnych orgánov	-295	-
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-203	-220
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-943	-821

(37) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 30. júnu 2014 úverové prísluby vo výške 52 134 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 49 876 tis. EUR).

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými sú najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla k 30. júnu 2014 dosiahnuť až 4 072 033 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 3 942 037 tis. EUR).

(38) FINANČNÉ NÁSTROJE - TRHOVÉ RIZIKO

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

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

Hlavnými zložkami trhového rizika v podmienkach Banky sú:

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

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

a) Úrokové riziko

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

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

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

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

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

Zmena trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1%) k 30. júnu 2014 by mala za následok nárast vykázaného výsledku hospodárenia po zdanení o 2,19 mil. EUR (k 31. decembru 2013: pokles o 2,37 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal pokles zisku za prvý polrok 2014 vo výške 0,93 mil. EUR (za prvý polrok 2013: 0,73 mil. EUR) a nárast oceňovacieho rozdielu z cenných papierov určených na predaj k 30. júnu 2014 vo výške 3,12 mil. EUR (k 31. decembru 2013: 1,21 mil. EUR), pričom hodnota vlastného imania by k 30. júnu 2014 vzrástla o 2,19 mil. EUR (k 31. decembru 2013: pokles o 1,16 mil. EUR). Vypočítaný dopad na výsledok hospodárenia po zdanení predstavuje zmenu čistého úrokového výnosu pri aktuálnych úrokových sadzbách a pri sadzbách znížených o 1% za obchody realizované v prvom polroku 2014, tzn. novoposkytnuté úvery (pokles o 0,31 mil. EUR) a obchody na finančnom trhu realizované v prvom polroku 2014 (pokles o 0,62 mil. EUR). Vypočítaný dopad na vlastné imanie predstavuje súčet vplyvu dopadu na výsledok hospodárenia po zdanení a zmeny oceňovacieho rozdielu (nárast o 3,12 mil. EUR) vypočítaného k 30. júnu 2014 pri aktuálnych úrokových sadzbách a pri sadzbách znížených o 1%.

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

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

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

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 30. JÚNU 2014 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	32 026	74 004	20 009	-	-	-	126 039
Úvery poskytnuté klientom	21 529	45 065	267 902	1 281 286	268 282	40 434	1 924 498
Dlhové cenné papiere	-	-	3 429	185 041	138 059	-	326 529
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	78 318	78 318
Aktíva	53 555	119 069	291 340	1 466 327	406 341	118 752	2 455 384
Úsporné vklady klientov	34 192	51 317	419 756	938 994	741 974	12 938	2 199 171
Vlastné imanie a rezervy	-	-	-	-	-	244 991	244 991
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	11 222	11 222
Pasíva	34 192	51 317	419 756	938 994	741 974	269 151	2 455 384

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

Banka pri meraní úrokového rizika využíva VaR analýzu.

b) Devízové riziko

K 30. júnu 2014 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 3 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 2 tis. EUR). K 30. júnu 2014 dosiahol stav pasív v cudzej mene hodnotu 1 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 0). Na základe daných skutočností Banka nevykazuje k 30. júnu 2014 ani k 31. decembru 2013 významné devízové riziko.

(39) RIZIKO LIKVIDITY

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

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

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

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

Pre riadenie rizika likvidity v Banke platia tieto hlavné zásady:

- predstavenstvo je pravidelne informované o vývoji rizika likvidity,
- riziko likvidity je pravidelne sledované, merané a vyhodnocované. Na tento účel sa používajú najmä nasledujúce nástroje: plány likvidity, analýza splatnosti aktív a pasív, pravidelné reporty a systém interných limitov. Opodstatnenosť používania jednotlivých nástrojov je prehodnocovaná a v prípade potreby sú aktuálne prispôbované novým požiadavkám,
- pre riadenie rizika likvidity je zabezpečený primeraný tok informácií v rámci organizačnej štruktúry Banky, ako aj medzi Bankou a inými subjektmi (finančný trh, NBS, akcionári a pod.),
- požiadavky na riziko likvidity sú zohľadňované pri akýchkoľvek investíciách do finančných nástrojov,
- je udržiavaná taká štruktúra aktív a pasív, ktorá zodpovedá požiadavkám na likviditu,
- je vypracovávaný dlhodobý plán, ktorého súčasťou sú viaceré scenáre vývoja finančných tokov a vývoja aktív a pasív v dlhodobom horizonte,
- je vyvíjané trvalé úsilie o stabilizáciu najvýznamnejšej časti svojich finančných zdrojov – vkladov klientov. Popri tom je udržiavaný prístup k dodatočným zdrojom prostredníctvom existencie úverových limitov od iných finančných inštitúcií, resp. sú monitorované možnosti získania iných zdrojov,
- na identifikáciu a riešenie problémov s likviditou je vypracovaný pohotovostný plán, ktorý upravuje postupy používané v prípade prechodného nedostatku peňažných prostriedkov a v prípade krízy likvidity. Tento plán je priebežne aktualizovaný tak, aby bol kedykoľvek použiteľný a aby odrážal nielen aktuálnu situáciu vo vnútri Banky, ale aj dianie v externom prostredí (najmä na finančnom trhu),
- hlavnou menou, v ktorej sa realizuje významná časť obchodu, je euro (EUR). Objemy obchodov v cudzích menách sú minimálne a z tohto dôvodu sa nepovažuje za potrebné zaoberať sa riadením likvidity oddelene vo viacerých menách.

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

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

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

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

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

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

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 30. JÚNU 2014 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	454	-	-	-	-	-	454
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	1 118	110 096	10 338	-	121 552
Pohľadávky voči bankám	31 587	74 004	20 010	-	-	-	125 601
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	-	-	2 311	74 945	127 721	-	204 977
Stavebné úvery	8 804	14 586	63 302	230 813	42 173	-1 356	358 322
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	-	-	-	-	-	-	-
Medziúvery	36 574	11 915	40 557	209 550	1 252 965	9 392	1 560 953
Spotrebiteľské úvery	712	104	489	2 246	628	-15	4 164
Ostatné úvery	5	22	82	170	-	-	279
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	1 066	-	-	-	-	817	1 883
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	79 202	100 631	127 869	627 820	1 433 825	8 987	2 378 334
Očakávaná doba splatnosti - diskontované peňažné toky	83 155	113 973	207 377	558 697	1 406 146	8 986	2 378 334

*Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 30. JÚNU 2014 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úsporné vklady klientov	27 671	51 314	418 669	943 446	751 482	-	2 192 582
Ostatné záväzky voči klientom	6 506	-	-	-	-	83	6 589
Ostatné finančné záväzky	2 202	-	-	928	-	210	3 340
Úverové prísluby	17 469	8 232	14 375	8 376	3 682	-	52 134
Očakávaná doba splatnosti – diskontované peňažné toky	53 848	59 546	433 044	952 750	755 164	293	2 254 645

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 30. JÚNU 2014 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úsporné vklady klientov	28 081	1 957 135	36 334	90 758	98 502	-	2 210 810
Ostatné záväzky voči klientom	6 506	-	-	-	-	83	6 589
Ostatné finančné záväzky	2 202	-	-	928	-	210	3 340
Úverové prísluby	14 244	2 612	32 531	2 747	-	-	52 134
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	51 033	1 959 747	68 865	94 433	98 502	293	2 272 873

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

¹Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2013 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úsporné vklady klientov	29 441	57 576	374 300	954 910	707 371	-	2 123 598
Ostatné záväzky voči klientom	6 107	-	-	-	-	469	6 576
Ostatné finančné záväzky	3 924	832	-	1 037	-	165	5 958
Úverové prísluby	16 698	7 874	13 757	8 017	3 530	-	49 876
Očakávaná doba splatnosti – diskontované peňažné toky	56 170	66 282	388 057	963 964	710 901	634	2 186 008

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

(40) FINANČNÉ NÁSTROJE - ÚVEROVÉ RIZIKO

a) Stratégia riadenia úverového rizika

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

- podrobnejšiu definíciu rizika,
- akceptovateľnú mieru rizika,
- očakávané dôsledky vyplývajúce z vystavenia sa akceptovateľnej miere rizika,
- zásady pre výber metódy identifikácie, merania, sledovania a minimalizácie rizika,
- typy limitov, ktoré Banka používa a zásady pre výber a určenie ďalších limitov,
- objem ekonomického kapitálu vyčleneného na krytie rizika a zásady pre určovanie tohto objemu,
- zásady na vykonávanie nových druhov obchodov,
- zásady pre organizáciu riadenia 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,
- súdne konanie,
- zabezpečovacia zmenka,
- zmenkové súdne konanie,
- pokus o mimoexekučný zmier,
- exekučné konanie,
- výkon záložného práva – dobrovoľná dražba,
- dobrovoľná dražba.

g) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. EUR)	jún 2014	dec 2013
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	454	19 159
CP určené na predaj – dlhové cenné papiere	121 552	82 908
Pohľadávky voči bankám	125 601	107 400
CP držané do splatnosti	204 977	190 584
Stavebné úvery	358 322	365 822
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	-	1 000
Medziúvery	1 560 953	1 565 470
Spotrebiteľské úvery	4 164	3 502
Ostatné úvery	279	344
Ostatné finančné aktíva	1 883	1 222
Úverové prísluby	52 134	49 876
Spolu	2 430 319	2 387 287

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

h) Úverová kvalita finančných aktív

ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM PODĽA ZNEHODNOTENIA (v tis. EUR)	jún 2014	dec 2013
Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené	1 726 409	1 745 432
Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené	65 359	56 423
Úvery znehodnotené	190 685	196 547
Úvery brutto spolu	1 982 453	1 998 402
Opravné položky k úverom	-58 735	-62 264
Úvery netto spolu	1 923 718	1 936 138

ha) Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené

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

KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 30. JÚNU 2014 (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	-	-	210 864	-	-	210 864
Banková záruka vrátane vinkulácie	2 001	-	5 896	11	-	7 908
Záložné právo na nehnuteľnosť	48 560	-	351 881	10	-	400 451
Ručiteľ, solidárne ručenie	165 266	-	234 804	191	-	400 261
Nezabezpečené	116 353	-	586 633	37	3 902	706 925
Spolu	332 180	-	1 390 078	249	3 902	1 726 409

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 30. JÚNU 2014 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	311 977	-	691 050	-	-	1 003 027
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	116	-	164 726	-	-	164 842
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	312 093	-	855 776	-	-	1 167 869
Spolu pohľadávka z úveru	332 180	-	1 390 078	249	3 902	1 726 409

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

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

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

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

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

	jún 2014		dec 2013	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLSP	1 029	F1	1 161	F1
Bežné účty Tatrabanka	77	P2	163	P2
Bežné účty Poštová banka	406	-	68	-
Termínované vklady NBS vrát. PMR	438	* ¹	19 150	* ¹
Termínované vklady SLSP	40 002	F1	30 002	F1
Termínované vklady Tatrabanka	75	P2	71	P2
Termínované vklady ČSOB	20 001	P2	27 001	P3
Termínované vklady Sberbank	17 001	F3	-	-
Termínované vklady Sberbank ČR	20 009	-	20 006	-
Termínované vklady ČSOB ČR	27 001	P1	27 003	P1
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia	-	-	1 925	* ²
Štátne dlhopisy – určené na predaj	111 166	A2	82 908	A2
Štátne dlhopisy – držané do splatnosti	201 980	A2	190 584	A2
Hypotekárne záložné listy – určené na predaj	10 386	A1	-	-
Hypotekárne záložné listy – držané do splatnosti	2 997	F1	-	-
Ostatné finančné aktíva	1 883	bez ratingu	1 222	bez ratingu

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

*¹ expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

*² neanalyzované pohľadávky z vkladov klientov realizovaných k 31. 12. 2013

hb) Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené

Omeškanie úverov po lehote splatnosti a neznehodnotených je nasledovné:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY BANKY K 30. JÚNU 2014 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	15 051	-	50 115	-	170	65 336
31 – 90 dní po splatnosti	-	-	5	-	-	5
91 – 180 dní po splatnosti	-	-	15	-	-	15
181 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	3	-	-	3
Spolu k 30. júnu 2014	15 051	-	50 138	-	170	65 359

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

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 30. JÚNU 2014 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Úvery poskytnuté klientom			Spolu
			Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	7 093	-	-	7 093
Banková záruka vrátane vinkulácie	35	-	111	-	-	146
Záložné právo na nehnuteľnosť	2 903	-	16 418	-	-	19 321
Ručiteľ, solidárne ručenie	8 505	-	5 578	-	-	14 083
Nezabezpečené	3 608	-	20 938	-	170	24 716
Spolu	15 051	-	50 138	-	170	65 359

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 30. JÚNU 2014 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	18 060	-	30 589	-	-	48 649
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	-	5 572	-	-	5 572
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	18 060	-	36 161	-	-	54 221
Spolu pohľadávka z úveru	15 051	-	50 138	-	170	65 359

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

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

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

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

hc) Znehodnotené úvery

Omeškanie úverov je nasledovné:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY BANKY K 30. JÚNU 2014 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	4 579	-	68 322	36	27	72 964
31 – 90 dní po splatnosti	5 190	-	28 890	-	45	34 125
91 – 180 dní po splatnosti	1 443	-	11 754	-	40	13 237
181 – 360 dní po splatnosti	785	-	11 249	-	2	12 036
Nad 360 dní po splatnosti	2 988	384	54 943	-	8	58 323
Spolu k 30. júnu 2014	14 985	384	175 158	36	122	190 685

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

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

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 30. JÚNU 2014 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Úvery poskytnuté klientom			Spolu
			Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	11 768	-	-	11 768
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	-	2	-	-	2
Záložné právo na nehnuteľnosť	2 756	384	60 161	-	-	63 301
Ručiteľ, solidárne ručenie	9 647	-	36 694	36	-	46 377
Nezabezpečené	2 581	-	66 534	-	122	69 237
Spolu	14 984	384	175 159	36	122	190 685

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 30. JÚNU 2014 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	15 505	3 205	75 361	-	-	94 071
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	41	-	10 415	-	-	10 456
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	15 546	3 205	85 777	-	-	104 528
Spolu pohľadávka z úveru	14 984	384	175 159	36	122	190 685

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

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

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a bankových záruk. 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 %	
	jún 2014	dec 2013
Viac ako 30 dní, ale nie viac ako 90 dní	16,5	17,1
Viac ako 90 dní, ale nie viac ako 180 dní	46,5	48,0
Viac ako 180 dní, ale nie viac ako 360 dní	83,7	84,7
Viac ako 360 dní	95,7	96,0

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

Poradie	Zabezpečenie pohľadávky	Odhadovaný výnos zo zabezpečenia v %	
		jún 2014	dec 2013
1.	Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia	100,0	100,0
2.	Vinkulovaná zmluva o stavebnom sporení v Banke	100,0	100,0
3.	Banková záruka	100,0	100,0
4.	Vinkulovaný vklad v inej banke	100,0	100,0
5.	Solidárne ručenie	100,0	100,0
6.	Záložné právo na nehnuteľnosť	81,3*	83,3*
7.	Ručiteľ	39,3*	39,3*

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

i) Procesy pri riadení kapitálu Banky

Kapitál Banky predstavuje sumu 202 001 tis. EUR (k 31. decembru 2013: 200 820 tis. EUR) a je primárne tvorený základným imaním, fondami tvorenými zo zisku a nerozdeleným ziskom minulých období. Tieto položky sú znižované o nehmotný majetok bez oceniteľných 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.

ZLOŽENIE KAPITÁLU (v tis. EUR)	jún 2014	dec 2013
Základné vlastné zdroje (Tier I), z toho:	202 001	198 370
Splatené základné imanie	66 500	66 500
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	41 758	41 758
Nerozdelený zisk minulých rokov	108 997	109 192
Čistá účtovná hodnota softvéru	-15 254	-14 665
Prebytok očakávanej straty nad vytvorenými opravnými položkami	-	-4 415
Dodatkové vlastné zdroje (Tier II)	-	2 450
Spolu	202 001	200 820

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

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

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

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zahŕňa:

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

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

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

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

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

Banka k 30. júnu 2014 a k 31. decembru 2013 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 30. júnu 2014 dosiahla hodnotu 13,85 % (k 31. decembru 2013: 13,67 %). Primeranosť základných vlastných zdrojov Banky k 30. júnu 2014 dosiahla hodnotu 13,85 % (k 31. decembru 2013: 13,50 %).

(41) ODHAD REÁLNEJ HODNOTY

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

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

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

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom a úsporných vkladov prijatých od klientov je určená pomocou oceňovacej techniky podľa 3. úrovne (viď. bod (3) písm. h) poznámok), ktorej niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov. Budúce hodnoty úverov a vkladov sa vypočítajú pri dohodnutej úrokovej sadzbe a pri ich očakávanej zostatkovej dobe splatnosti. Takto vypočítané budúce hodnoty sú diskontované trhovou úrokovou mierou platnou pre jednotlivé pásma zostatkovej doby splatnosti, pričom trhovú úrokovú mieru je zistená na základe aktuálnych úrokových mier obdobných novoposkytovaných úverov na trhu (hypotekárne úvery a iné úvery na nehnuteľnosti), resp. obdobných prijatých vkladov (termínované vklady). Použitá priemerná diskontná sadzba úverov k 30. júnu 2014 bola 5,76 % p. a. (k 31. decembru 2013: 6,57 % p. a.) a použitá priemerná diskontná sadzba úsporných vkladov k 30. júnu 2014 bola 0,70 % p. a. (k 31. decembru 2013: 0,74 % p. a.).

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

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

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

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