

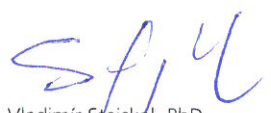


Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

**Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2015 zostavená
v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné
výkazníctvo platnými v Európskej únii**

Deň schválenia účtovnej závierky na zverejnenie	Podpisový záznam členov štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky
29. júl 2015	 Ing. Imrich Béreš predseda predstavenstva  Mag. David Marwan člen predstavenstva	 Ing. Vladimír Stejskal, PhD. riaditeľ ekonomického úseku

Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.

**Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2015 zostavená
v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné
výkazníctvo platnými v Európskej únii**

OBSAH

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

Súvaha k 30. júnu 2015 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	30. jún 2015	31. december 2014
AKTÍVA			
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	7	325	358
Cenné papiere určené na predaj – dlhové cenné papiere	8	247 520	216 661
Pohľadávky voči bankám	9	21 018	145 763
Cenné papiere držané do splatnosti	10	315 791	259 151
Úvery poskytnuté klientom	11	1 985 060	1 935 093
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	12	2 492	2 492
Cenné papiere určené na predaj - akcie	8	149	149
Dlhodobý hmotný majetok	13	33 585	33 999
Investície v nehnuteľnostiach	14	1 050	1 061
Dlhodobý nehmotný majetok	15	17 518	17 637
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		-	2 012
Odložená daňová pohľadávka	16	13 781	14 633
Ostatné finančné aktíva	17	1 042	1 306
Ostatné nefinančné aktíva	18	9 543	9 644
AKTÍVA SPOLU		2 648 874	2 639 959
PASÍVA			
Závazky voči bankám	19	18 400	-
Úsporné vklady klientov	20	2 369 231	2 356 626
Ostatné záväzky voči klientom	21	5 128	3 201
Rezervy	22	17 424	16 805
Daňové záväzky – splatná daň z príjmov		318	-
Ostatné finančné záväzky	23	2 849	4 734
Ostatné nefinančné záväzky	24	5 809	18 013
Cudzie zdroje		2 419 159	2 399 379
Základné imanie		66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 485	19 485
Ostatné fondy		22 604	22 506
Oceňovací rozdiel z cenných papierov určených na predaj		2 907	3 412
Nerozdelený zisk z minulých rokov		106 164	106 262
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		12 055	22 415
Vlastné imanie		229 715	240 580
PASÍVA SPOLU		2 648 874	2 639 959

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 53 sú integrovanou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 30. júna 2015 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. január 2015 – 30. jún 2015	1. január 2014 – 30. jún 2014
Úrokové výnosy		59 618	59 868
Úrokové náklady		-27 126	-28 677
Čisté úrokové výnosy	26	32 492	31 191
Výnosy z poplatkov a provízií		9 536	10 420
Náklady na poplatky a provízie		-444	-505
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	27	9 092	9 915
Nakupované služby a podobné náklady	28	-7 555	-7 685
Personálne náklady	29	-8 103	-8 080
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-1 952	-1 618
Ostatné prevádzkové náklady	30	-3 164	-6 785
Ostatné prevádzkové výnosy	31	247	219
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizik		21 057	17 157
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	32	-4 404	-1 591
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	33	-319	-254
Zisk pred zdanením		16 334	15 312
Daň z príjmov	34	-4 279	-4 053
Zisk po zdanení		12 055	11 259

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 30. júna 2015 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. január 2015 – 30. jún 2015	1. január 2014 – 30. jún 2014
Zisk po zdanení		12 055	11 259
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 143 tis. EUR (2014: 24 tis. EUR)	16	-505	428
Iný súhrnný zisk/strata spolu		-505	428
Súhrnný zisk spolu		11 550	11 687

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 53 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. apríla do 30. júna 2015 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. apríl 2015 – 30. jún 2015	1. apríl 2014 – 30. jún 2014
Úrokové výnosy		29 892	29 634
Úrokové náklady		-13 561	-13 844
Čisté úrokové výnosy	26	16 331	15 790
Výnosy z poplatkov a provízií		4 809	5 396
Náklady na poplatky a provízie		-73	-268
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	27	4 736	5 128
Nakupované služby a podobné náklady	28	-3 907	-4 133
Personálne náklady	29	-4 104	-4 012
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-986	-819
Ostatné prevádzkové náklady	30	-1 644	-3 582
Ostatné prevádzkové výnosy	31	126	117
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		10 552	8 489
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	32	-2 300	-262
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	33	-214	-197
Zisk pred zdanením		8 038	8 030
Daň z príjmov	34	-1 962	-2 326
Zisk po zdanení		6 076	5 704

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. apríla do 30. júna 2015 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. apríl 2015 – 30. jún 2015	1. apríl 2014 – 30. jún 2014
Zisk po zdanení		6 076	5 704
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 530 tis. EUR (2014: 13 tis. EUR)	16	-1 880	386
Iný súhrnný zisk/strata spolu		-1 880	386
Súhrnný zisk spolu		4 196	6 090

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 53 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 30. júna 2015 (v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ BANKY	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj	Nerozdelený zisk z minulých rokov	Zisk bežného účtovného obdobia	Vlastné imanie spolu
1. január 2014	66 500	19 485	22 509	2 450	109 093	25 442	245 479
Zisk po zdanení za 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
1. január 2015	66 500	19 485	22 506	3 412	106 262	22 415	240 580
Zisk po zdanení za prvý polrok 2015	-	-	-	-	-	12 055	12 055
Iný súhrnný zisk za prvý polrok 2015	-	-	-	-505	-	-	-505
<i>Súhrnný zisk spolu za prvý polrok 2015</i>	-	-	-	-505	-	12 055	11 550
Prevod zisku roka 2014	-	-	-	-	22 415	-22 415	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	48	-	-48	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	50	-	-50	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-22 415	-	-22 415
30. jún 2015	66 500	19 485	22 604	2 907	106 164	12 055	229 715

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 53 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 30. júna 2015 (v tis.EUR)

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	Bod poznámok	1. január 2015 – 30. jún 2015	1. január 2014 – 30. jún 2014
Prijaté úroky		58 561	59 003
Zaplatené úroky		-30 557	-30 894
Prijaté poplatky a provízie*		13 274	13 470
Platené poplatky a provízie*		-10 353	-7 769
Platby zamestnancom a dodávateľom		-17 126	-21 118
Ostatné výdavky		-3 114	-6 626
Príjmy z už odpísaných pohľadávok		665	1 575
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-954	-3 869
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		10 396	3 772
<i>Zvýšenie/zníženie prevádzkových aktív</i>		<i>-39 540</i>	<i>18 365</i>
Pokles účtov v NBS		40	2 711
Pokles pohľadávok voči bankám nad 3 mesiace		10 000	-
Nárast/pokles úverov klientom		-49 992	14 539
Pokles ostatných aktív		543	1 289
Nárast časového rozlíšenia aktív		-131	-174
<i>Zvýšenie prevádzkových pasív</i>		<i>13 799</i>	<i>68 141</i>
Nárast záväzkov voči klientom		21 290	73 941
Nárast stavu pôžičiek od iných bánk		1 870	1 926
Pokles ostatných záväzkov		-9 343	-7 723
Pokles časového rozlíšenia pasív		-18	-3
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		-25 741	86 506
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		-1 449	-3 838
Príjmy z predaja investičného majetku		72	138
Výdavky na nákup finančných investícií držaných do splatnosti		-66 800	-68 973
Príjmy zo splatných finančných investícií držaných do splatnosti		7 102	50 387
Výdavky na nákup finančných investícií na predaj		-32 433	-38 419
Peňažné toky z investičnej činnosti		-93 508	-60 705
Vyplatené dividendy		-22 415	-25 442
Peňažné toky z finančnej činnosti		-22 415	-25 442
PEŇAŽNÉ TOKY NETTO		-131 268	4 131
Počiatkový stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		113 901	101 472
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	35	-17 367	105 603
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		-131 268	4 131

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

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 53 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k 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 2015 je 409, z toho 6 vedúcich zamestnancov, ktorými sa rozumejú členovia predstavenstva, členovia dozornej rady a vedúci zamestnanci v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu (k 31. decembru 2014: 408 zamestnancov, z toho 6 vedúci zamestnanci). Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Banky za prvý polrok 2015 bol 404 zamestnancov (za rok 2014: 407 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.

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

Regulačné požiadavky

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

Ministerstvo financií Slovenskej republiky, ktorému je Banka povinná predložiť všetky ním požadované doklady a údaje o hospodárení s prostriedkami fondu stavebného sporenia.

(2) VÝCHODISKÁ NA PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

a) Spôsob a dôvod zostavenia účtovnej závierky

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

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

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

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

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

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

b) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 30. júni 2015, a ktoré Banka neaplikovala

Žiadny z nižšie uvedených štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nebol pri zostavovaní účtovnej závierky k 30. júnu 2015 dobrovoľne aplikovaný pred dátumom jeho účinnosti:

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

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

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

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

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

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

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

Dodatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“, IFRS 12 „Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách“ a IAS 28 „Investície do pridružených podnikov a spoločných podnikov“ – Investičné spoločnosti: uplatnenie výnimky konsolidácie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr), tieto dodatky zatiaľ nebol schválené Európskou úniou,

Dodatok k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky“ – Iniciatíva zverejnenia (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr), tieto dodatky zatiaľ nebol schválené Európskou úniou,

Dodatok k „IFRS pre malé a stredné podniky“ – ako výsledok prvej súhrnnej revízie (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr), tieto dodatky zatiaľ nebol schválené Európskou úniou.

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

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

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 hodnoty ich vlastného imania pod obstarávaciu cenu sa vyjadruje prostredníctvom opravnej položky.

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

b) Vykazovanie podľa segmentov

- 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

¹ v angličtine „amortised cost“

² z anglického „loss event“

fyzickým osobám s cieľovou sumou vyššou ako 170 tis. EUR poskytnutých zo zdrojov fondu stavebného sporenia,

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

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

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

Ak suma znehodnotenia úveru sa v nasledujúcich obdobiach zníži, a toto zníženie je možné objektívne priradiť udalosti, ktorá nastala po predchádzajúcom zaúčtovaní opravnej položky, alebo ak Banka zinkasuje pred-tým 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 určitelnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti, ktoré má Banka zámer a schopnosť držať do ich splatnosti, a ktoré sú kótované na aktívnom trhu. Cenné papiere držané do splatnosti sú pri ich obstaraní ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku. Cenné papiere držané do splatnosti sa následne oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery po odpočítaní opravných položiek na straty zo znehodnotenia.

Súčasťou ocenenia cenných papierov držaných do splatnosti je aj časovo rozlíšený alikvótny úrokový výnos a časovo rozlíšený rozdiel medzi sumou účtovanou pri ich obstaraní

a menovitou hodnotou (diskont alebo prémia), ktoré sú vyčítané 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. Obstarávací cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s jeho obstaraním, ako napr. náklady na dopravu, poštovné, clo, provízie, úroky z investičného úveru, zaúčtované od doby obstarania až do doby, keď je majetok pripravený na zaradenie do užívania. 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 obstarávací cena znížená o hodnotu, za ktorú by bolo možné položku majetku v súčasnosti odpredať, ak by daná položka majetku už bola v stave očakávanom na konci jej ekonomickej doby životnosti. Predajná hodnota je stanovená po znížení o náklady na uskutočnenie predaja.

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

DRUH MAJETKU	DOBA ODPISOVANIA V ROKOCH	
	2015	2014
Hmotný majetok:		
budovy, stavby, drobné stavby	50, 60	50, 60
komponenty budov	12, 15, 20, 25, 30	12, 15, 20, 25, 30
stroje a zariadenia	4, 6, 12, 15, 20	4, 6, 12, 15, 20
hardvér	4, 5, 6, 8, 10	4, 5, 6, 8, 10
inventár	2, 3, 5, 6, 8, 15, 20	2, 3, 5, 6, 8, 15, 20
nábytok	3, 8, 10, 20	3, 8, 10, 20
dopravné prostriedky	4, 7	4, 7
technické zhodnotenie prenajatého majetku	podľa predpokladanej doby prenájmu	podľa predpokladanej doby prenájmu
Nehmotný majetok:		
softvér*	5 až 20	5 až 20
oceniteľné práva*	5	5

* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba užívania

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

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

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

V prípade, že existujú indikácie zníženia hodnoty investícií v nehnuteľnostiach, Banka odhaduje ich hodnotu na základe znaleckého posudku a tvorí opravné položky tak, aby účtovná hodnota investícií v nehnuteľnostiach neprevyšovala takto stanovenú hodnotu.

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

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

I) Leasing

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

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

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

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

m) Záväzky voči bankám

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

n) Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom

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

o) Rezervy

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

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia všetkých troch nasledujúcich kritérií:

- existuje povinnosť (právna alebo vecná) plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí,

- je pravdepodobné, že plnenie nastane a vyžiada si úbytok peňažných prostriedkov predstavujúcich ekonomický prospech, a
- je možné vykonať primerane spoľahlivý odhad plnení.

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

p) Zamestnanecké požitky

a) Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

b) Dlhodobé zamestnanecké požitky

ba) Požitky po ukončení zamestnania

Zamestnanecké výhody súvisiace s dôchodkovým zabezpečením zamestnancov sa kategorizujú na:

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

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

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

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

Závazok 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.

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

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

Náklady na súčasnú službu, akékoľvek náklady na minulú službu a zisk alebo strata pri vyrovaní 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 poisťných zmlúv. Poisťné zmluvy, ktoré Banka môže vypovedať a späťne získať odkupnú hodnotu poisťnej zmluvy, sú účtované ako majetok v reálnej hodnote.

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

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

bb) Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky

Medzi ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom patria najmä:

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

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

Tieto a ďalšie dlhodobé záväzky voči zamestnancom sa tiež účtujú ako rezervy, pričom ich ocenenie je stanovené ob-

dobne ako požitky po ukončení zamestnania, s výnimkou poisťno-matematických ziskov strát a nákladov zo zvýšenia nároku na odmeny v dôsledku zmien sociálneho plánu Banky, ktoré sa účtujú netto okamžite do nákladov v čase ich vzniku. Náklady na tvorbu týchto rezerv sú vykázané v položke výkazu ziskov a strát Personálne náklady.

q) Vlastné imanie

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

Dividendy sa vykazujú vo vlastnom imaní v období ich schválenia valným zhromaždením. Dividendy schválené valným zhromaždením po dátume účtovnej závierky sa uvádzajú v poznámkach k účtovnej závierke ako udalosť, ktorá nastala po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Zákonný rezervný fond. Podľa Obchodného zákonníka sa musí prideliť do zákonného rezervného fondu najmenej 10 % zisku bežného obdobia, až do dosiahnutia výšky 20 % základného imania. Banka od roku 2006 nerealizuje prídely do zákonného rezervného fondu, pretože v roku 2003 dosiahla stanovený limit. Zákonný rezervný fond nemožno použiť na vyplatenie dividend, iba na krytie strát.

Ostatné fondy. V rámci ostatných fondov sa vykazuje Fond na zabezpečenie úverového rizika, Fond na charitatívne účely a Fond na rozvoj bytového hospodárstva. Tieto fondy neslúžia na vyplatenie dividend. Fond na zabezpečenie úverového rizika slúži na krytie neočakávaných strát z úverového rizika, ktoré môžu vzniknúť pri odpise, resp. postúpení pohľadávok z úverov. Fond na charitatívne účely bol vytvorený na základe rozhodnutia akcionárov za účelom poskytovania darov na charitatívne účely. Fond na rozvoj bytového hospodárstva bol vytvorený na základe rozhodnutia akcionárov za účelom poskytovania krytia finančných darov určených na podporu projektov zameraných na rozvoj bytového hospodárstva.

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

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

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

Úrokové výnosy z úverov, ku ktorým je vytvorená opravná položka (ďalej 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.

s) Účtovanie poplatkov a provízií

Prijaté poplatky za spracovanie úveru a provízie za sprostredkovanie úveru vyplácané obchodným zástupcom vstupujú do ocenenia úverov a výpočtu efektívnej úrokovej miery. Prijaté poplatky za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení 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.

t) Zdaňovanie

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

Daň uvedená vo výkaze ziskov a strát za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odloženú daň. Základ splatnej dane z príjmov sa vypočíta v dvoch krokoch zo zisku bežného obdobia vykázaného v individuálnej účtovnej závierke, ktorý je najskôr upravený spôsobom ustanoveným vo všeobecne záväznom právnom predpise Ministerstva financií SR, a následne pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich takto upravený zisk. Daňová sadzba pre daň z príjmov v roku 2015 je stanovená vo výške 22 % (k 31. decembru 2014: 22 %).

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na prechodné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou. Odložená daňová pohľadávka sa 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 poisťno-matematické zisky a straty k záväzkom z dôchodkového plánu. V tomto prípade sa aj odložená daň vykazuje cez vlastné imanie.

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

u) Činnosti, na ktoré je Banka splnomocnená tretími osobami

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

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

v) Zníženie hodnoty iného nefinančného majetku

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

w) Vložené deriváty

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

x) Osobitný odvod finančných inštitúcií

S účinnosťou od 1. januára 2012 bol prijatý zákon č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov, ktorý ukladá za povinnosť odvádzať osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií vo výške 0,4 % zo sumy pasív banky znížených o sumu vlastného imania. Odvod je Banka povinná uhrádzať v štyroch štvrťročných splátkach vo výške jednej štvrtiny sadzby. Vyhláškou Ministerstva financií SR č. 253/2014 z 10. septembra 2014 bola znížená sadzba odvodu na 0,2 % zo sumy pasív banky znížených o sumu vlastného imania a splátka odvodu za štvrtý štvrťrok 2014 bola nepovinná.

Zo zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov, vyplýva bankám povinnosť uhrádzať ročný príspevok do Fondu ochrany vkladov (ďalej len FOV). Uznesením č. 2 zo dňa 12. decembra 2013 bol stanovený ročný príspevok do FOV na rok 2014 vo výške 0,2% z hodnoty chránených vkladov v banke podľa priemerného stavu vkladov za kalendárny štvrťrok, t.j. štvrťročne vo výške 0,05%. S novelou zákona

³ z anglického „recoverable amount“

⁴ z anglického „value in use“

č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov s účinnosťou od 1. augusta 2014 sa zmenila výška štvrtročných splátok pre tretí a štvrtý štvrťrok 2014 na 0,01% z hodnoty chránených vkladov. Uznesením č. 2 zo dňa 3. decembra 2014 bol stanovený ročný príspevok do FOV na rok 2015 pre banky vo výške 0,03% z hodnoty chránených vkladov v banke podľa priemerného stavu vkladov za kalendárny štvrťrok, t.j. štvrtročne vo výške 0,0075 %.

y) Návratnosť aktív Banky

Koeficient návratnosti aktív vo výške 0,46 je vypočítaný ako pomer čistého zisku v hodnote 12 055 tis. EUR a bilančnej sumy v hodnote 2 648 874 tis. EUR.

(4) VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ODHADY A ROZHODNUTIA O SPÔSOBE ÚČTOVANIA

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

a) Opravné položky k pohľadávkam a odpisy pohľadávok

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

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

Banka sa rozhodla k 31. decembru 2014 zvýšiť transparentnosť, zrozumiteľnosť a presnosť modelu pre výpočet opravných položiek k poskytnutým úverom. Výpočet opravných položiek je od 31. decembra 2014 založený na využití vlastných odhadov pravdepodobnosti zlyhania a vlastných odhadov znehodnotenia plynúceho zo zlyhania. Model využívaný do 31. decembra 2014 bol veľmi špecifický a podľa vedomostí Banky nebol podobný model využívaný v žiadnej inej banke na Slovensku, čo spôsobovalo sťaženie komunikáciu s kontrolnými útvarmi (akcionári, audítori, dohľad NBS). Banka má už niekoľko rokov vyvinutý a spravovaný vlastný model pre odhad pravdepodobnosti zlyhania a vlastný model pre odhad znehodnotenia plynúceho zo zlyhania pre úvery poskytnuté fyzickým osobám. Modely sú založené na vlastných dátach Banky. Modely sú pravidelne validované a auditované.

Výsledky týchto modelov boli doteraz využívané pre potreby výpočtu neočakávaného znehodnotenia v procese ICAAP a pre potreby výpočtu ocenenia v súlade s Opatrením NBS o oceňovaní pozícií v bankovej knihe. Zároveň slúžili pre výpočet očakávaného znehodnotenia, ktoré slúžilo ako benchmarková hodnota, s ktorou bola porovnávaná výška opravných položiek vypočítaná podľa modelu používaného pred 31. decembrom 2014. Využitie týchto modelov pre odhad pravdepodobnosti zlyhania a znehodnotenia plynúceho zo zlyhania pri výpočte opravných položiek je tak prirodzeným vyústením niekoľkoročného procesu práce s týmito modelmi. Jednotlivé parametre majú jasne definovanú a medzinárodne zrozumiteľnú a porovnateľnú metodiku. Banka je presvedčená, že výška opravných položiek vypočítaná na základe využitia nového modelu poskytuje vernejší obraz o znehodnotení úverového portfólia.

b) Cenné papiere držané do splatnosti

Kótované cenné papiere s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti sa klasifikujú ako cenné papiere držané do splatnosti v súlade s IAS 39 – Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie. Táto klasifikácia je ovplyvnená predpokladom Banky, pričom sa posudzuje zámer a schopnosť držať tieto cenné papiere do splatnosti. Ak Banka nebude držať tieto cenné papiere do splatnosti pre iné ako špecifické dôvody (ktorým je napr. predaj nevýznamného objemu portfólia tesne pred dátumom splatnosti), musí celú túto triedu cenných papierov reklasifikovať na cenné papiere určené na predaj. V tomto prípade by boli tieto cenné papiere ocenené reálnou hodnotou, čo by malo za následok zvýšenie účtovnej hodnoty týchto cenných papierov o 10 962 tis. EUR (k 31. decembru 2014: zvýšenie o 22 878 tis. EUR).

c) Úrokový bonus a vernostný bonus

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

Základňou na výpočet záväzku sú skutočne pripísané úroky na nezrušené zmluvy o stavebnom sporení na účte sporenia klienta – fyzickej osoby v uvedenom ohraničení dátumu uzatvorenia, ku ktorému nie je založený prislúchajúci účet medziúveru. Zmluvná výška úrokového bonusu je 30 %, 40 % alebo 50 % z pripísaných úrokov pre tarify v závislosti od dĺžky sporenia pokiaľ ide o zmluvy uzavreté pred rokom 2007. 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, nepožiadá o medziúver, neuplatní nárok na stavebný úver (vrátane pridelenia cieľovej sumy), nepožiadá o spojenie, delenie a prevod zmluvy a nepožiadá o zmenu tarify. V roku 2011 sa poskytol úrokový bonus len na zmluvy klientov s úrokovou sadzbou 2 % p.a. a vzťahuje sa na zmluvy uzatvorené vo februári a marci 2011 s dohodnutou dobou viazanosti 2 až 10 rokov. Základňou pre výpočet bonusu 2011 sú úroky dosiahnuté za prvý rok sporenia násobené dohodnutou dobou viazanosti. Pre potreby výpočtu rezervy sa v prepočtoch používa očakávaná doba viazanosti a pravdepodobnosť pripísania bonusu.

Podstatný pre odhad výšky záväzku z úrokového bonusu je podiel zmlúv stavebných sporiteľov, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver, ktorý je stanovený vo výške od 76,9 % do 100 % na základe analýzy historického vývoja obdobných zmlúv a s prihliadnutím na štádium sporenia. V prípade, že by tento podiel zmlúv bol vyšší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za prvý polrok 2015 by bol nižší o 752 tis. EUR (za prvý polrok 2014: nižší o 968 tis. EUR) a v prípade, že by tento podiel zmlúv bol nižší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za prvý polrok 2015 by bol vyšší o 1 097 tis. EUR (za prvý polrok 2014: vyšší o 1 396 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 2015 sumu 25 tis. EUR (v prvom polroku 2014: 25 tis. EUR).

d) Rezervy

Banka, aj v spolupráci so svojimi právnikmi a nezávislým poistným matematikom, vykonáva pravidelné analýzy a odhady, aby vedela čo najpresnejšie určiť pravdepodobnosť, načasovanie a sumy týkajúce sa pravdepodobného úbytku zdrojov v jednotlivých prípadoch, ako sú popísané v bode (22) - Rezervy. V prípade, že odhadnutá suma rezerv ako odhad odlivu zdrojov sa bude líšiť od skutočnosti, rozdiel sa premietne do výsledku hospodárenia účtovného obdobia, v ktorom bude odhad upresnený.

e) Odložená daňová pohľadávka z opravných položiek k pohľadávkam

Až do 31. decembra 2007 boli opravné položky k úverom zaúčtované v súlade s IAS 39, Finančné nástroje: Účtovanie a oceňovanie, daňovo uznateľné v plnej výške. Zmena v Zákone o daniach z príjmov schválená pred 31. decembrom 2007 znamená, že daňovo uznateľné v plnej výške sú len opravné položky a odpis alebo predaj pohľadávok, ktoré sú viac ako tri roky po splatnosti. Na základe prechodných ustanovení zákona 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.

(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 (42) Odhad reálnej hodnoty.

ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 30. JÚNU 2015 (v tis. EUR)	Úvery a pohľadávky	Finančný ma- jetok držaný do splatnosti	Finančný ma- jetok určený na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	325	-	-	325	325
Štátne dlhopisy oceňova- né reálnou hodnotou	-	-	188 897	188 897	188 897
Hypotekárne záložné listy oceňované reálnou hodnotou	-	-	58 623	58 623	58 623
Pohľadávky voči bankám	21 018	-	-	21 018	21 018
Štátne dlhopisy oceňované v „amortised cost“	-	294 411	-	294 411	306 150
Hypotekárne záložné listy oceňované v „amortised cost“	-	21 380	-	21 380	20 604
Stavebné úvery*	310 056	-	-	310 056	310 056
Medziúvery*	1 667 957	-	-	1 667 957	1 667 957
Spotrebiteľské úvery*	6 594	-	-	6 594	6 594
Ostatné úvery*	453	-	-	453	453
Akcie oceňované v obstará- vacej cene**	-	-	149	149	149
Ostatné finančné aktíva	1 042	-	-	1 042	1 042
Finančný majetok spolu	2 007 445	315 791	247 669	2 570 905	2 581 868
ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 30. JÚNU 2015 (v tis. EUR)	Finančné záväz- ky na obchodo- vanie ocenené v reálnej hod- note cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocene- né v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Záväzky voči bankám	-	18 400	-	18 400	18 400
Úsporné vklady klientov*	-	2 369 231	-	2 369 231	2 369 231
Ostatné záväzky voči klientom	-	5 128	-	5 128	5 128
Ostatné finančné záväzky	-	2 849	-	2 849	2 849
Úverové prísluby	-	-	66 461	66 461	1 429
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	2 395 608	66 461	2 462 069	2 397 037

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

**viď bod (8) písm. b) poznámok

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

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

**viď bod (8) písm. b) poznámok

Úverové prísluby vykázané vyššie predstavujú nepodmienené úverové prísluby z úverových zmlúv. Podmienené úverové prísluby sú vykázané v bode (38) poznámok.

(7) ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA (v tis. EUR)	jún 2015	dec 2014
Pokladničná hotovosť	17	10
Účty v NBS	308	348
Spolu	325	358

(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 2015 predstavovala 188 897 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 157 703 tis. EUR).

Reálna hodnota štátnych dlhopisov na predaj je určená podľa 1. úrovne (viď. bod (3) písm. h) poznámok), ktorá je stanovená na základe indikatívnych cien dlhopisov zverejňovaných Burzou cenných papierov v Bratislave. Takmer všetky dlhopisy, ktoré Banka drží v portfóliu na predaj, patria medzi tzv. referenčné dlhopisy, ktoré sú zahrnuté do výnosovej krivky. Indikatívne ceny týchto dlhopisov sú získavané z hodnoty stredy najlepšej burzovej kotácie burzového dňa v module tvorcov trhu, pokiaľ v daný deň nebol uzatvorený žiadny kurzotvorný obchod. V prípade, keď dlhopis nepatrí medzi tzv. referenčné dlhopisy a zároveň v daný deň s ním nebol uzatvorený žiadny kurzotvorný obchod, jeho reálna hodnota je stanovená z hodnoty stredy najlepšej kotácie získanej z informačného systému Reuters, resp. Bloomberg.

b) Akcie

Banka k 30. júnu 2015 má vo svojom portfóliu cenných papierov určených na predaj akcie RVS, a. s., v sume 149 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 149 tis. EUR), ktoré nie sú obchodovateľné na žiadnej tuzemskej ani zahraničnej burze, resp. na žiadnom verejnom trhu. Podiel Banky na základnom imaní RVS, a. s., k 30. júnu 2015 predstavuje 2,180 % (k 31. decembru 2014: 2,180 %). Akcie RVS, a. s., sú ocenené obstarávacou cenou, a to vzhľadom ku skutočnosti, že tieto akcie nie sú verejne obchodovateľné a nebol 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 2015 predstavovala 58 623 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 58 958 tis. EUR).

Reálna hodnota hypotekárnych záložných listov je určená podľa 1. úrovne (viď. bod (3) písm. h) poznámok) trhovou cenou získanou z Burzy cenných papierov. V prípade, ak ku dňu ocenenia nebol na Burze cenných papierov uzatvorený kurzotvorný obchod, resp. posledný kurzotvorný obchod je starší ako 90 dní, reálna hodnota sa určuje podľa 2. úrovne (viď. bod (3) písm. h) poznámok), ktorá je stanovená z hodnoty stredy najlepšej kotácie získanej z informačného systému Bloomberg resp. určená oceňovacou technikou založenou na odhade súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov.

(9) POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

POHLADÁVKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	jún 2015	dec 2014
Bežné účty	916	10 804
Termínované vklady	20 102	133 089
Ostatné pohľadávky voči bankám	-	1 870
Spolu	21 018	145 763

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

TERMÍNOVANÉ VKLADY	jún 2015	dec 2014
Do 3 mesiacov	99	103 088
Viac ako 3 mesiace až 1 rok	20 003	30 001
Spolu	20 102	133 089

V položke termínované vklady so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov je zahrnuté aj časové rozlíšenie úrokov vo výške nula EUR (k 31. decembru 2014: 1 tis. EUR) a v položke termínované vklady so zmluvnou splatnosťou viac ako 3 mesiace až 1 rok vo výške 3 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 1 tis. EUR).

(10) CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

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

CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI (v tis. EUR)	jún 2015	dec 2014
Štátne dlhopisy	294 411	247 832
Hypotekárne záložné listy	21 380	11 319
Spolu	315 791	259 151

(11) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

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

ÚVERY PODĽA DRUHOV	jún 2015	dec 2014
Stavebné úvery	313 479	335 929
Medziúvery	1 723 582	1 652 344
Spotrebiteľské úvery	6 713	5 440
Ostatné úvery	453	332
Spolu brutto	2 044 227	1 994 045
Opravné položky k úverom	-59 167	-58 952
Spolu netto	1 985 060	1 935 093

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Banky k 30. júnu 2015 (v tis. EUR):

	Stavebné úvery	Spotrebiteľské úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
1. január 2015	-3 539	-83	-55 330	-	-58 952
Tvorba opravných položiek (viď bod (32) poznámok)	-1 933	-98	-22 211	-	-24 242
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty (viď bod (32) poznámok)	1 953	66	17 715	-	19 734
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	195	-	6 232	-	6 427
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom*	-364	-16	-6 222	-	-6 602
Úroky k znehodnoteným úverom	266	12	4 190	-	4 468
30. jún 2015	-3 422	-119	-55 626	-	-59 167

* Banka eviduje v brutto hodnote úverov nominálnu hodnotu úrokov zo znehodnotených, ale neodpísaných úverov. Tieto úroky v sume 6 602 tis. EUR (2014: 13 337 tis. EUR) sú počas obdobia účtované súvahovo voči príslušnej opravnej položke. Položka Úroky k znehodnoteným úverom v sume 4 468 tis. EUR (2014: 9 159 tis. EUR) predstavuje rozpustenie časti opravnej položky metódou efektívnej úrokovej miery z dôvodu oddiskontovania očakávaných peňažných tokov zo znehodnotených úverov. Táto časť rozpustenia opravnej položky sa podľa IAS 39, Finančné nástroje: účtovanie a oceňovanie, paragrafu AG93 účtuje ako úrokové výnosy.

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

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

* Banka eviduje v brutto hodnote úverov nominálnu hodnotu úrokov zo znehodnotených, ale neodpísaných úverov. Tieto úroky v sume 13 337 tis. EUR (2013: 13 945 tis. EUR) sú počas obdobia účtované súvahovo voči príslušnej opravnej položke. Položka Úroky k znehodnoteným úverom v sume 9 159 tis. EUR (2013: 8 745 tis. EUR) predstavuje rozpustenie časti opravnej položky metódou efektívnej úrokovej miery z dôvodu oddiskontovania očakávaných peňažných tokov zo znehodnotených úverov. Táto časť rozpustenia opravnej položky sa podľa IAS 39, Finančné nástroje: účtovanie a oceňovanie, paragrafu AG93 účtuje ako úrokové výnosy.

(12) PODIELOVÉ CENNÉ PAPIERE A VKLADY S ROZHODUJÚCIM VPLYVOM

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

a) DomBytGLOBAL, spol. s r. o.

Spoločnosť DomBytGLOBAL, spol. s r. o. (ďalej len DBG) je spoločnosť s ručením obmedzeným so sídlom na ulici Bajkalská 30, 829 48 Bratislava. Spoločnosť bola založená 13. novembra 1997 a zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 16673/B 30. januára 1998. Banka je jediným spoločníkom v dcérskej spoločnosti DBG. V prvom polroku 2015 vo vlastnickej štruktúre spoločnosti DBG, ani v predmete jej hlavnej činnosti, nenastali žiadne zmeny oproti roku 2014.

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

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

K 30. júnu 2015 je vytvorená opravná položka k podielovým cenným papierom DBG vo výške 944 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 944 tis. EUR) z dôvodu zníženia vlastného imania dcérskej spoločnosti v dôsledku dosiahnutej straty v bežnom účtovnom období a v minulých účtovných obdobiach.

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 2015 má priamu majetkovú účasť na vlastnom imaní spoločnosti DBD vo výške 5 %. Nepriamo, prostredníctvom spoločnosti DBG, vlastní Banka aj zostávajúci 95 % vlastného imania tejto spoločnosti. Banka k 30. júnu 2015 má 40 % hlasovacích práv v DBD, pričom zvyšných 60 % hlasovacích práv má DBG. V prvom polroku 2015 vo vlastníckej štruktúre spoločnosti DBD, ani v predmete jej hlavnej činnosti, nenastali žiadne zmeny oproti roku 2014.

K 30. júnu 2015 je vytvorená opravná položka k podielovým cenným papierom DBD vo výške 77 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 77 tis. EUR) z dôvodu zníženia vlastného imania dcérskej spoločnosti v dôsledku dosiahnutej straty v bežnom účtovnom období a v minulých účtovných obdobiach a v spoločnosti DBG je vytvorená z rovnakého dôvodu opravná položka k podielovým cenným papierom DBD vo výške 1 464 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 1 464 tis. EUR).

(13) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Banky (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK BANKY (v tis. EUR)	jún 2015			dec 2014		
	Nehnutelný majetok ¹	Hnutelný majetok ²	Spolu	Nehnutelný majetok	Hnutelný majetok	Spolu
Obstarávacía cena						
1. január	37 149	23 315	60 464	32 506	22 580	55 086
Prírastky	97	576	673	4 669	2 085	6 754
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	3	-	3	-	-	-
Úbytky	-133	-530	-663	-26	-1 350	-1 376
30. jún / 31. december	37 116	23 361	60 477	37 149	23 315	60 464
Oprávky						
1. január	-9 795	-16 706	-26 501	-9 334	-16 475	-25 809
Odpisy	-259	-796	-1 055	-486	-1 375	-1 861
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-1	-	-1	-	-	-
Úbytky	134	489	623	25	1 144	1 169
30. jún / 31. december	-9 921	-17 013	-26 934	-9 795	-16 706	-26 501
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	15	21	36	2 478	31	2 509
Obstaranie DHM a preddavky k 30. júnu / 31. decembru	14	28	42	15	21	36
Čistá účtovná hodnota						
1. január	27 369	6 630	33 999	25 650	6 136	31 786
30. jún / 31. december	27 209	6 376	33 585	27 369	6 630	33 999

¹Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky

²Stroje, prístroje, zariadenia, dopravné prostriedky a inventár

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

	jún 2015	dec 2014
1. január	36	2 509
Obstaranie	679	4 281
Zaradenie do užívania	-673	-6 754
30. jún / 31. december	42	36

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

Dlhodobý hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach Banky sú poistené na poistnú sumu 50 281 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 50 141 tis. EUR), pričom v prvom polroku 2015 Banka zaplatila poistné vo výške 20 tis. EUR (v prvom polroku 2014: 21 tis. EUR).

(14) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach Banky:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	jún 2015	dec 2014
Obstarávacia cena		
1. január	2 048	2 048
Preúčtovanie z/do dlhodobého hmotného majetku z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-3	-
30. jún / 31. december	2 045	2 048
Oprávky		
1. január	-667	-648
Odpisy	-9	-19
Preúčtovanie z/do dlhodobého hmotného majetku z dôvodu zmeny plochy na prenájom	1	-
30. jún / 31. december	-675	-667
Opravné položky		
1. január	-320	-311
Tvorba opravnej položky	-	-9
30. jún / 31. december	-320	-320
Čistá účtovná hodnota		
1. január	1 061	1 089
30. jún / 31. december	1 050	1 061

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 30. júnu 2015 výšku 1 157 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 1 157 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 2015			dec 2014		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena						
1. január	67	32 656	32 723	14	26 221	26 235
Prírastky	-	339	339	53	6 943	6 996
Úbytky	-	-2	-2	-	-508	-508
30. jún / 31. december	67	32 993	33 060	67	32 656	32 723
Oprávky						
1. január	-4	-16 332	-16 336	-1	-15 233	-15 234
Odpisy	-2	-886	-888	-3	-1 607	-1 610
Úbytky	-	2	2	-	508	508
30. jún / 31. december	-6	-17 216	-17 222	-4	-16 332	-16 336
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	-	1 250	1 250	29	5 536	5 565
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 30. júnu / 31. decembru	-	1 680	1 680	-	1 250	1 250
Opravné položky						
Stav k 1. januáru	-	-	-	-	-1 856	-1 856
Rozpustenie opravnej položky	-	-	-	-	1 856	1 856
Stav k 30. júnu / 31. decembru	-	-	-	-	-	-
Čistá účtovná hodnota						
1. január	63	17 574	17 637	42	14 668	14 710
30. jún / 31. december	61	17 457	17 518	63	17 574	17 637

Ostatný dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér, ktorý k 30. júnu 2015 predstavuje 17 338 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 17 534 tis. EUR) a ostatné nehmotné aktíva, ktoré sú k 30. júnu 2015 vo výške 119 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 40 tis. EUR).

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

	jún 2015			dec 2014		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
1. január	-	1 250	1 250	29	5 536	5 565
Obstaranie	-	769	769	24	4 513	4 537
Zaradenie do užívania	-	-339	-339	-53	-6 943	-6 996
Preúčtovanie do nákladov	-	-	-	-	-1 856	-1 856
30. jún / 31. december	-	1 680	1 680	-	1 250	1 250

(16) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA

Odložená daň z príjmov k 30. júnu 2015 je vypočítaná zo všetkých prechodných rozdielov pri použití 22 %-nej sadzby dane platnej pre nasledujúce účtovné obdobia (k 31. decembru 2014: 22 %).

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA (v tis. EUR)	jún 2015	dec 2014
Opravné položky k pohľadávkam z úverov a z obchodného styku vo vymáhaní	13 107	13 050
Opravné položky k investíciám v nehnuteľnostiach a k podielovým cenným papierom	295	295
Rozdiely zo zmeny metódy - prvá aplikácia novely IAS 19	102	102
Výdavky budúcich období	735	874
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	3 143	3 895
Ostatné	258	261
Spolu	17 640	18 477

ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. EUR)	jún 2015	dec 2014
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-3 020	-2 864
Cenné papiere určené na predaj	-820	-962
Neprijaté sankčné úroky a zmluvné pokuty	-19	-18
Spolu	-3 859	-3 844

Odložená daňová pohľadávka netto **13 781** **14 633**

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO (v tis. EUR)	jún 2015	dec 2014
1. január	14 633	15 770
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát (viď bod (34) poznámok)	-995	-824
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s precenením cenných papierov určených na predaj	143	-271
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s poisťno-matematickými ziskami/stratami k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu	-	-42
30. jún / 31. december	13 781	14 633

Odložená daňová pohľadávka Banky vo výške 13 781 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 14 633 tis. EUR) vzniká najmä z opravných položiek k úverom a na základe skutočnosti, že niektoré záväzky (napr. úrokový bonus, rezervy na odmeny) nie sú daňovo uznateľným nákladom až do obdobia ich úhrady.

Daň z príjmov a daňové náklady na daň z príjmov sú uvedené v bode (34) - Daň z príjmov.

(17) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	jún 2015	dec 2014
Pohľadávky voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	1 413	1 307
Rôzni dlžníci	414	726
Spolu	1 827	2 033
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-518	-479
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-267	-248
Spolu netto	1 042	1 306

Opravná položka vo výške 785 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 727 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 POHLÁDKAM Z POPLATKOV	jún 2015	dec 2014
1. január	-479	-180
Tvorba opravných položiek	-190	-461
Použitie opravných položiek	151	162
30. jún / 31. december	-518	-479

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K RÔZNYM DLŽNÍKOM	jún 2015	dec 2014
1. január	-248	-273
Tvorba opravných položiek (viď bod (33) poznámok)	-19	-8
Použitie opravných položiek (viď bod (33) poznámok)	-	33
30. jún / 31. december	-267	-248

(18) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	jún 2015	dec 2014
Zásoby	55	47
Poskytnuté prevádzkové preddavky	741	623
Poskytnuté preddavky na provízie	1 167	1 844
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	98	28
Odkupná hodnota poistných zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky (viď bod (36) poznámok)	6 241	5 992
Náklady a príjmy budúcich období	1 241	1 110
Spolu netto	9 543	9 644

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

(19) ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

Závazky voči bankám predstavujú termínované vklady od iných bánk vrátane alikvótnych, časovo rozlíšených úrokov v nasledovnej štruktúre podľa zmluvnej doby splatnosti:

ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	jún 2015	dec 2014
Do 3 mesiacov	18 400	-
Spolu	18 400	-

(20) ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV

ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV (v tis. EUR)	jún 2015	dec 2014
Úsporné vklady fyzických osôb	2 297 981	2 280 719
Úsporné vklady právnických osôb:	61 149	62 333
- z toho: úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov	29 868	29 929
Úrokový bonus a vernostný bonus	10 101	13 574
Spolu	2 369 231	2 356 626

(21) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM BANKY (v tis. EUR)	jún 2015	dec 2014
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	1 216	459
Nevyplatené peňažné prostriedky zo schválených zmlúv o medziúvere a stavebnom sporení	1 901	747
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	691	637
Iné záväzky voči klientom	1 320	1 358
Spolu	5 128	3 201

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

(22) REZERVY

Banka má k 30. júnu 2015 vytvorené nasledovné rezervy:

REZERVY (v tis. EUR)	jún 2015	dec 2014
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	252	180
Rezerva na súdne spory	161	177
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky (viď bod (36) poznámok)	13 005	12 508
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku (viď bod (36) poznámok)	1 779	1 741
Rezerva na záväzky z extra istoty	955	1 102
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	633	550
Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov	639	547
Spolu	17 424	16 805

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 2015 (v tis. EUR):

TVORBA A POUŽITIE REZERVY	1. január 2015	Tvorba	Použitie	Zrušenie	30. jún 2015
Rezerva na súdne spory	177	-	-7	-9	161
Spolu	177	-	-7	-9	161

Stav a pohyb rezervy na súdne spory v období od 1. januára do 31. decembra 2014 (v tis. EUR):

TVORBA A POUŽITIE REZERVY	1. január 2014	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december 2014
Rezerva na súdne spory	130	47	-	-	177
Spolu	130	47	-	-	177

b) Rezervy v súlade s IFRS 4 – Poistné zmluvy

Rezerva na záväzky z extra istoty pri tarife junior extra

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

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

Stav a pohyb rezervy na záväzky z extra istoty pri tarife junior extra v období od 1. januára do 30. júna 2015 (v tis. EUR):

TVORBA A POUŽITIE REZERVY	1. január 2015	Tvorba	Použitie	Zrušenie	30. jún 2015
Rezerva na záväzky z extra istoty	1 102	14	-21	-140	955
Spolu	1 102	14	-21	-140	955

Stav a pohyb rezervy na záväzky z extra istoty pri tarife junior extra v roku 2014 (v tis. EUR):

TVORBA A POUŽITIE REZERVY	1. január 2014	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december 2014
Rezerva na záväzky z extra istoty	1 043	103	-44	-	1 102
Spolu	1 043	103	-44	-	1 102

c) Ostatné rezervy

Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov

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

Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky

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

Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku

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

Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete

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

Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov

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

(23) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	jún 2015	dec 2014
Rôzni veritelia, z toho:	2 269	3 992
- záväzky po lehote splatnosti	1	7
Záväzky z finančného leasingu	580	742
Spolu	2 849	4 734

V položke Rôzni veritelia sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom Banky k 30. júnu 2015 vo výške 1 227 tis. EUR (Banky k 31. decembru 2014: 2 561 tis. EUR).

(24) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	jún 2015	dec 2014
Zúčtovanie so zamestnancami	450	462
Prijaté prevádzkové preddavky	730	750
Sociálny fond	99	113
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	344	9 667
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	373	357
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období	3 813	6 664
Spolu	5 809	18 013

Pod nefinančnými záväzkami sa rozumejú záväzky, na ktoré sa nevzťahujú zverejnenia podľa IFRS 7 - Finančné nástroje: zverejnenie. Všetky nefinančné záväzky sú splatné do 1 roku od súvahového dňa.

Podstatnú časť položky Zúčtovanie so štátnym rozpočtom tvoria záväzky voči daňovému úradu z titulu zrážkovej dane z úrokov z účtov stavebného sporenia vo výške 94 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 9 370 tis. EUR).

V rámci položiek časového rozlíšenia tvoria podstatnú časť výdavky budúcich období, a to predovšetkým výdavky na cieľové odmeny zamestnancov vo výške 1 398 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 2 917 tis. EUR), na cieľové provízie odbytovej siete vo výške 1 502 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 3 819 tis. EUR), na prémie bankových riaditeľov vo výške 440 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 482 tis. EUR) a náhrady mzdy zamestnancov za nevyčerpanú dovolenku vo výške 176 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 452 tis. EUR).

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

SOCIÁLNY FOND	jún 2015	dec 2014
1. január	113	75
Tvorba sociálneho fondu	81	160
Použitie sociálneho fondu	-95	-122
30. jún / 31. december	99	113

(25) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Banky pozostáva k 30. júnu 2015 (rovnako ako k 31. decembru 2014) z 5 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 13,3 tis. EUR. Akcie sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a. s.

(26) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan – jún 2015	jan – jún 2014
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	54 575	55 586
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	32	186
- zo štátnych dlhopisov držaných do splatnosti	3 712	3 114
- zo štátnych dlhopisov určených na predaj	969	931
- z hypotekárnych záložných listov držaných do splatnosti	74	5
- z hypotekárnych záložných listov určených na predaj	256	46
Úrokové výnosy spolu	59 618	59 868
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-27 084	-28 615
- z termínovaných vkladov iných bánk	-1	-3
- z leasingu	-41	-59
Úrokové náklady spolu	-27 126	-28 677
Čisté úrokové výnosy spolu	32 492	31 191

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosiahli v prvom polroku 2015 výšku 4 468 tis. EUR (v prvom polroku 2014: 4 210 tis. EUR) – viď bod (11) poznámok.

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	apr – jún 2015	apr – jún 2014
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	27 350	27 556
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	12	97
- zo štátnych dlhopisov držaných do splatnosti	1 877	1 500
- zo štátnych dlhopisov určených na predaj	483	430
- z hypotekárnych záložných listov držaných do splatnosti	42	5
- z hypotekárnych záložných listov určených na predaj	128	46
Úrokové výnosy spolu	29 892	29 634
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-13 542	-13 813
- z termínovaných vkladov iných bánk	-	-2
- z leasingu	-19	-29
Úrokové náklady spolu	-13 561	-13 844
Čisté úrokové výnosy spolu	16 331	15 790

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosiahli v druhom štvrtroku 2015 výšku 2 249 tis. EUR (v druhom štvrtroku 2014: 2 282 tis. EUR).

(27) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	jan – jún 2015	jan – jún 2014
Poplatok za vedenie účtu	4 295	4 405
Poplatok za upomínanie	884	1 120
Poplatok za predčasné splatenie	2 234	2 880
Poplatok za rizikové životné poistenie	477	406
Poplatok za vypovedanie zmluvy stavebného sporenia	675	593
Provízie za sprostredkovanie poistenia UNIQA, PSLSP	343	419
Ostatné poplatky	628	597
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	9 536	10 420
Náklady na poplatky a provízie spolu	-444	-505
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	9 092	9 915

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	apr – jún 2015	apr – jún 2014
Poplatok za vedenie účtu	2 132	2 185
Poplatok za upomínanie	425	543
Poplatok za predčasné splatenie	1 107	1 667
Poplatok za rizikové životné poistenie	239	213
Poplatok za vypovedanie zmluvy stavebného sporenia	327	330
Provízie za sprostredkovanie poistenia UNIQA, PSLSP	208	176
Ostatné poplatky	371	282
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	4 809	5 396
Náklady na poplatky a provízie spolu	-73	-268
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	4 736	5 128

(28) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	jan – jún 2015	jan – jún 2014
Nájomné	-1 093	-1 109
Audit, poradenské a konzultačné služby	-126	-135
Náklady na odbyť a marketing	-3 347	-3 661
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-995	-880
Ostatné nakupované služby	-1 994	-1 900
Spolu	-7 555	-7 685

Významnú časť položky Ostatné nakupované služby Banky v prvom polroku 2015 tvoria náklady na opravu a udržiavanie majetku vo výške 314 tis. EUR (prvý polrok 2014: 334 tis. EUR) a náklady na telekomunikačné a poštovné služby vo výške 504 tis. EUR (prvý polrok 2014: 515 tis. EUR).

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	apr – jún 2015	apr – jún 2014
Nájomné	-543	-567
Audit, poradenské a konzultačné služby	-109	-65
Náklady na odbyť a marketing	-1 691	-2 073
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-519	-465
Ostatné nakupované služby	-1 045	-963
Spolu	-3 907	-4 133

Významnú časť položky Ostatné nakupované služby Banky v druhom štvrťroku 2015 tvoria náklady na opravu a udržiavanie majetku vo výške 181 tis. EUR (druhý štvrťrok 2014: 195 tis. EUR) a náklady na telekomunikačné a poštovné služby vo výške 152 tis. EUR (druhý štvrťrok 2014: 204 tis. EUR).

(29) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – jún 2015	jan – jún 2014
Mzdové náklady, z toho:	-5 802	-6 129
- <i>odmeny členov štatutárnych orgánov</i>	-12	-307
- <i>odmeny a tantiémy členov dozorných orgánov</i>	-43	-43
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-1 492	-1 490
- <i>príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku</i>	-677	-678
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-608	-523
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-108	-109
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-93	171
Spolu	-8 103	-8 080

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	apr – jún 2015	apr – jún 2014
Mzdové náklady, z toho:	-2 984	-3 222
- <i>odmeny členov štatutárnych orgánov</i>	-6	-301
- <i>odmeny a tantiémy členov dozorných orgánov</i>	-20	-20
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-756	-745
- <i>príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku</i>	-349	-344
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-310	-267
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-54	-54
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-	276
Spolu	-4 104	-4 012

(30) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – jún 2015	jan – jún 2014
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-352	-2 122
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-419	-291
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-22	-12
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	127	88
Osobitný odvod bankových inštitúcií	-2 391	-4 326
Iné prevádzkové náklady	-107	-122
Spolu	-3 164	-6 785

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	apr – jún 2015	apr – jún 2014
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-179	-1 084
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-208	-147
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-22	-15
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	5	-68
Osobitný odvod bankových inštitúcií	-1 216	-2 203
Iné prevádzkové náklady	-24	-65
Spolu	-1 644	-3 582

(31) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan – jún 2015	jan – jún 2014
Strata/zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	33	-14
Výnosy z nájomného	70	72
Iné prevádzkové výnosy	144	161
Spolu	247	219

Podstatnú časť položky Iné prevádzkové výnosy v prvom polroku 2015 tvorí dôchodkové poistenie manažmentu – zhodnotenie pohľadávky vo výške 71 tis. EUR (v prvom polroku 2014: 121 tis. EUR).

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	apr – jún 2015	apr – jún 2014
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	33	-
Výnosy z nájomného	33	34
Iné prevádzkové výnosy	60	83
Spolu	126	117

Podstatnú časť položky Iné prevádzkové výnosy v druhom štvrtroku 2015 tvorí dôchodkové poistenie manažmentu – zhodnotenie pohľadávky vo výške 32 tis. EUR (v druhom štvrtroku 2014: 61 tis. EUR).

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM 1. JANUÁR – 30. JÚN 2015 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Spotrebiteľské úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	-1 933	-98	-22 211	-	-24 242
Rozpustenie opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	1 953	66	17 715	-	19 734
Strata z odpísaných pohľadávok	-1	-	-53	-	-54
Zisk z postúpených pohľadávok	3	-	155	-	158
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	22	-32	-4 394	-	-4 404

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	-2 693	-	-24	-18 845	-1	-21 563
Rozpustenie opravných položiek	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

V prvom polroku 2015 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v brutto hodnote 6 775 tis. EUR (v prvom polroku 2014: 9 006 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 665 tis. EUR (v prvom polroku 2014: 1 575 tis. EUR).

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM 1. APRÍL – 30. JÚN 2015 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Spotrebiteľské úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek	-1 043	-55	-12 346	-	-13 444
Rozpustenie opravných položiek	1 056	33	9 929	-	11 018
Strata z odpísaných pohľadávok	-	-	-32	-	-32
Zisk z postúpených pohľadávok	3	-	155	-	158
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	16	-22	-2 294	-	-2 300

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM 1. APRÍL – 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	-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

V druhom štvrťroku 2015 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v brutto hodnote 6 775 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2014: 8 850 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 665 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2014: 1 478 tis. EUR).

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM (v tis. EUR)	jan – jún 2015	jan – jún 2014
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-158	-182
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	128	34
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní (viď bod (17) poznámok)	-19	-6
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní (viď bod (17) poznámok)	-	15
Odpis iných finančných aktív	-270	-116
Výnosy z odpísaných pohľadávok	-	1
Tvorba/použitie opravných položiek k ostatným aktívam spolu	-319	-254

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM (v tis. EUR)	apr – jún 2015	apr – jún 2014
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-80	-148
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	97	20
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-1	2
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-	12
Odpis iných finančných aktív	-230	-83
Tvorba/použitie opravných položiek k ostatným aktívam spolu	-214	-197

(34) DAŇ Z PRÍJMOV

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – jún 2015	jan – jún 2014
Daň z príjmov splatná	-3 284	-2 604
Daň z príjmov odložená (viď bod (16) poznámok)	-995	-1 449
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	-4 279	-4 053

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	apr – jún 2015	apr – jún 2014
Daň z príjmov splatná	-930	-1 174
Daň z príjmov odložená	-1032	-1 152
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	-1 962	-2 326

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

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

(35) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

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

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	jan – jún 2015	jan – jún 2014
Pokladničná hotovosť	17	16
Bežné účty	917	1 512
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	99	104 075
Termínované pôžičky so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	-18 400	-
Spolu	-17 367	105 603

(36) 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 2015	dec 2014
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	15 681	15 146
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poisťných zmlúv	-897	-897
Celkom rezerva v súvahe (viď bod (22) poznámok)	14 784	14 249

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

	jan – jún 2015	jan – jún 2014
Náklady na služby bežného obdobia	-489	-380
Úrokové náklady	-137	-194
Náklady vykazané vo výkaze ziskov a strát	-626	-574

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

	apr – jún 2015	apr – jún 2014
Náklady na služby bežného obdobia	-244	-190
Úrokové náklady	-68	-97
Náklady vykazané vo výkaze ziskov a strát	-312	-287

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

	jún 2015	dec 2014
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	15 146	14 440
Náklady na služby bežného obdobia	489	760
Úrokové náklady	137	387
Straty/zisky vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov, z toho:	-	2 933
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch	-	3 285
- Poistno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien odhadu	-	-352
Vyplatené dôchodky	-91	-3 374
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 30. júnu / 31. decembru	15 681	15 146

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

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

Hlavné poistno-matematické predpoklady Banky k 1. januáru:

	jún 2015	dec 2014
Diskontná sadzba	1,82 %	1,82 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia	1,80 %	1,70 %
Priemerná dĺžka života pri odchode do dôchodku súčasných dôchodcov (v rokoch)	14,56	14,56

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

	jún 2015	dec 2014
Pohľadávka voči poisťovňam k 1. januáru	5 992	8 453
Úrokové výnosy	71	214
Príspevky (platené poistné)	224	332
Vyplatené dôchodky	-46	-3 111
Zisky / straty z precenenia	-	104
Pohľadávka voči poisťovňam k 30. júnu / 31. decembru zaúčtovaná ako aktíva (viď bod (18) poznámok)	6 241	5 992
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poistných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku	897	897
Spolu	7 138	6 889

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

	jún 2015	dec 2014
Nárok voči poisťovni k 1. januáru	897	921
Príspevky (platené poistné)	-	5
Vyplatené dôchodky	-	-91
Úrokové výnosy	-	27
Zisky / straty z precenenia	-	35
Nárok voči poisťovni k 30. júnu / 31. decembru	897	897

Aktíva penzijného plánu predstavujú nároky na náhradu z poistných zmlúv. Poistné zmluvy, ktoré Banka môže vypovedať a späťne získať odkupnú hodnotu poistnej zmluvy, sú účtované ako samostatné aktívum v reálnej hodnote precenené cez súhrnný výkaz ziskov a strát, tak ako to vyžaduje IAS 19 – Zamestnanecké požitky. V čase vzniku nároku na dôchodok sa postúpia nároky z poistnej zmluvy na zamestnanca, ktorý odchádza do dôchodku. V takom prípade sa naďalej účtuje o

dôchodkovom záväzku voči bývalému zamestnancovi, avšak poisťná zmluva sa vykazuje ako zníženie záväzkov, pretože zmluva spĺňa podmienky v IAS 19 – Zamestnanecké požitky pre takúto účtovanie. Hodnota aktív penzijného plánu bola určená výpočtom poisťného matematika. V prípade vzniku nároku na poisťné plnenie, riziko cash-flow nesie poisťovňa z dôvodu, že poisťné plnenia sú vyplácané poisťovňou.

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

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

V prvom polroku 2015 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 109 tis. EUR (v prvom polroku 2014: 109 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 111 tis. EUR (v prvom polroku 2014: 111 tis. EUR). V druhom štvrtroku 2015 Banka zaplatila 55 tis. EUR (v druhom štvrtroku 2014: 54 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 56 tis. EUR (v druhom štvrtroku 2014: 55 tis. EUR). V prvom polroku 2015 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 677 tis. EUR (v prvom polroku 2014: 678 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 192 tis. EUR (v prvom polroku 2014: 191 tis. EUR). V druhom štvrtroku 2015 Banka zaplatila 349 tis. EUR (v druhom štvrtroku 2014: 344 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 82 tis. EUR (v druhom štvrtroku 2014: 80 tis. EUR).

(37) TRANSAKcie 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 2015 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s dcérskymi spoločnosťami Banky (v tis. EUR):

	jún 2015	dec 2014
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	-1 021	-1 021
Ostatné finančné aktíva	1	-
Spolu	2 493	2 492

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 2015	jan – jún 2014
Nakupované služby a podobné náklady	-8	-
Ostatné prevádzkové výnosy	4	4
Spolu	-4	4

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

	apr – jún 2015	apr – jún 2014
Nakupované služby a podobné náklady	-8	-
Ostatné prevádzkové výnosy	-	1
Spolu	-8	1

b) Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe k 30. júnu 2015 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. EUR):

	jún 2015	dec 2014
Aktíva		
Hypotekárne záložné listy určené na predaj	11 868	12 070
Pohľadávky voči bankám v EUR pri úrokovej miere 0,04 % (2014: 0,05 %)	20 553	57 724
Hypotekárne záložné listy držané do splatnosti	16 356	11 319
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	10 578	10 501
Ostatné finančné aktíva	-	4
Ostatné nefinančné aktíva	7	-
Spolu	59 362	91 618
Pasíva		
Ostatné finančné záväzky	1	-
Spolu	1	-

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 2015	jan – jún 2014
Úrokové výnosy	105	21
Náklady na poplatky a provízie	-1	-1
Nakupované služby a podobné náklady	-7	-7
Spolu	97	13

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):

	apr – jún 2015	apr – jún 2014
Úrokové výnosy	54	12
Náklady na poplatky a provízie	-1	-1
Nakupované služby a podobné náklady	-3	-4
Spolu	50	7

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 2015	dec 2014
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 3,03 % (2014: 3,07 %)	993	986
Spolu	993	986
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 2,50 % (2014: 2,68 %)	1 391	1 396
Spolu	1 391	1 396

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

Kľúčoví členovia manažmentu sú taktiež zahrnutí v dôchodkovej schéme, ktorá je podrobnejšie rozpísaná v bode (36) poznámok.

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

	jan – jún 2015	jan – jún 2014
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-888	-926
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-30	-30
Odstupné členom štatutárnych orgánov	-	-295
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-442	-406
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-1 360	-1 657

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

	apr – jún 2015	apr – jún 2014
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-473	-431
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-15	-14
Odstupné členom štatutárnych orgánov	-	-295
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-221	-203
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-709	-943

(38) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 30. júnu 2015 úverové prísluby vo výške 66 461 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 58 653 tis. EUR).

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými sú najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla k 30. júnu 2015 dosiahnuť až 4 169 140 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 4 123 894 tis. EUR).

(39) FINANČNÉ NÁSTROJE - TRHOVÉ RIZIKO

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

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

Hlavnými zložkami trhového rizika v podmienkach Banky sú:

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

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

a) Úrokové riziko

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

V zmysle udeleného bankového povolenia Banka nie je oprávnená používať deriváty a obchodovať s nimi. Vzhľadom na túto skutočnosť sú možnosti na zabezpečenie sa proti vplyvu zmien trhových úrokových sadzieb obmedzené. Vzhľadom na fixné úrokové sadzby na vklady klientov stavebného sporenia a na stavebné úvery je eliminovaná významná časť úrokového rizika vyplývajúceho zo zmeny úrokových peňažných tokov pri zmene trhových úrokových mier.

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

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

Pokles trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1 %) k 30. júnu 2015 by mal za následok pokles vykázaného zisku po zdanení o 0,43 mil. EUR (k 31. decembru 2014: pokles o 2,38 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený pokles zisku po zdanení a nárast oceňovacieho rozdielu z cenných papierov určených na predaj k 30. júnu 2015 vo výške 2,27 mil. EUR (k 31. decembru 2014: nárast o 3,26 mil. EUR). Hodnota vlastného imania by tak k 30. júnu 2015 vzrástla o 2,29 mil. EUR (k 31. decembru 2014: pokles o 0,88 mil. EUR).

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

Pravidelne sa vykonáva testovanie dopadu náhlejšej 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 2015 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	1 225	-	20 102	-	-	-	21 327
Úvery poskytnuté klientom	30 414	56 778	222 955	1 406 733	224 771	44 304	1 985 955
Dlhové cenné papiere	117	91	42 625	324 910	195 568	-	563 311
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	78 281	78 281
Aktíva	31 756	56 869	285 682	1 731 643	420 339	122 585	2 648 874
Závazky voči bankám	18 400	-	-	-	-	-	18 400
Úsporné vklady klientov	40 417	55 741	495 921	969 439	812 841	-	2 374 359
Vlastné imanie a rezervy	-	-	-	-	-	247 139	247 139
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	8 976	8 976
Pasíva	58 817	55 741	495 921	969 439	812 841	256 115	2 648 874

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 31. DECEMBRU 2014 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	54 239	60 001	30 001	-	-	-	144 241
Úvery poskytnuté klientom	21 349	61 318	265 965	1 308 680	235 771	42 838	1 935 921
Dlhové cenné papiere	2 008	2 560	3 253	266 853	201 138	-	475 812
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	83 859	83 859
Aktíva	77 596	123 879	299 219	1 575 533	436 909	126 697	2 639 833
Úsporné vklady klientov	38 912	68 048	461 330	962 239	829 075	223	2 359 827
Vlastné imanie a rezervy	-	-	-	-	-	257 259	257 259
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	22 747	22 747
Pasíva	38 912	68 048	461 330	962 239	829 075	280 229	2 639 833

Banka pri meraní úrokového rizika využíva VaR analýzu.

b) Devízové riziko

K 30. júnu 2015 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 2 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 2 tis. EUR). Na základe daných skutočností Banka nevykazuje k 30. júnu 2015 ani k 31. decembru 2014 významné devízové riziko.

(40) RIZIKO LIKVIDITY

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

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

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

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

Pre riadenie rizika likvidity v Banke platia tieto hlavné zásady:

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

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

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

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

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

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

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

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 30. JÚNU 2015 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	325	-	-	-	-	-	325
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	2 119	186 778	-	-	188 897
Hypotekárne záložné listy oceňované reálnou hodnotou	117	45	107	47 847	10 507	-	58 623
Pohľadávky voči bankám	916	-	20 102	-	-	-	21 018
Štátne dlhopisy oceňované v „amortised cost“	-	-	40 370	87 291	166 750	-	294 411
Hypotekárne záložné listy oceňované v „amortised cost“	-	-	74	2 995	18 311	-	21 380
Stavebné úvery	6 590	13 347	58 013	196 356	34 546	1 204 ¹	310 056
Medziúvery	5 586	9 814	34 978	192 637	1 382 569	42 373 ¹	1 667 957
Spotrebiteľské úvery	14	28	120	276	15	-	453
Ostatné úvery	195	173	806	4 435	1 130	-145 ¹	6 594
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	147	-	-	-	-	895	1 042
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	13 890	23 407	156 689	718 615	1 613 828	44 476	2 570 905
Očakávaná doba splatnosti - diskontované peňažné toky	25 587	48 676	272 687	632 466	1 547 013	44 476	2 570 905

¹Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 30. JÚNU 2015 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Záväzky voči bankám	18 400	-	-	-	-	-	18 400
Úsporné vklady klientov	35 253	55 631	494 234	970 064	814 049	-	2 369 231
Ostatné záväzky voči klientom	5 054	-	-	-	-	74	5 128
Ostatné finančné záväzky	2 243	-	-	580	-	26	2 849
Úverové prísluby	22 955	10 557	18 154	10 452	4 343	-	66 461
Očakávaná doba splatnosti – diskontované peňažné toky	83 905	66 188	512 388	981 096	818 392	100	2 462 069

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 30. JÚNU 2015 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Záväzky voči bankám	18 400	-	-	-	-	-	18 400
Úsporné vklady klientov	130 493	2 036 249	31 114	79 963	108 508	-	2 386 327
Ostatné záväzky voči klientom	5 054	-	-	-	-	74	5 128
Ostatné finančné záväzky	2 243	-	-	580	-	26	2 849
Úverové prísluby	3 192	990	7 494	54 773	-	-	66 449
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	159 382	2 037 239	38 608	135 316	108 508	100	2 479 153

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2014 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	358	-	-	-	-	-	358
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	1 539	-	433	155 731	-	-	157 703
Hypotekárne záložné listy oceňované reálnou hodnotou	-	144	101	36 261	22 452	-	58 958
Pohľadávky voči bankám	55 761	60 001	30 001	-	-	-	145 763
Štátne dlhopisy oceňované v „amortised cost“	469	2 416	2 692	71 867	170 388	-	247 832
Hypotekárne záložné listy oceňované v „amortised cost“	-	-	27	2 994	8 298	-	11 319
Stavebné úvery	8 470	13 834	60 140	212 580	38 353	-987 ¹	332 390
Medziúvery	37 563	11 147	36 110	201 097	1 300 528	10 569 ¹	1 597 014
Spotrebiteľské úvery	976	137	637	2 825	802	-20 ¹	5 357
Ostatné úvery	11	23	92	200	6	-	332
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	478	-	-	-	-	828	1 306
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	105 625	87 702	130 233	683 555	1 540 827	10 539	2 558 481
Očakávaná doba splatnosti - diskontované peňažné toky	118 391	115 059	255 836	590 178	1 468 477	10 540	2 558 481

¹Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2014 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úsporné vklady klientov	38 803	67 899	459 777	966 731	823 416	-	2 356 626
Ostatné záväzky voči klientom	2 698	-	-	-	-	503	3 201
Ostatné finančné záväzky	3 872	-	-	742	-	120	4 734
Úverové prísluby	19 934	9 282	16 100	9 332	4 005	-	58 653
Očakávaná doba splatnosti – diskontované peňažné toky	65 307	77 181	475 877	976 805	827 421	623	2 423 214

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2014 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úsporné vklady klientov	121 776	2 035 011	31 234	84 401	102 806	-	2 375 228
Ostatné záväzky voči klientom	2 698	-	-	-	-	503	3 201
Ostatné finančné záväzky	3 872	-	-	742	-	120	4 734
Úverové prísluby	5 012	770	7 884	44 987	-	-	58 653
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	133 358	2 035 781	39 118	130 130	102 806	623	2 441 816

(41) 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:

- zmiernenie úverového rizika v súlade s plnením strategických cieľov prostredníctvom rozvoja systému riadenia úverového rizika a zdokonaľovania kontrolných mechanizmov v procese schvaľovania úverov,
- plnenie a dodržiavanie kvalitatívnych a kvantitatívnych požiadaviek štandardizovaného prístupu riadenia úverového rizika. Predovšetkým dodržiavanie personálneho a organizačného oddelenia činností súvisiacich s uzatváraním a vysporiadaním úverových obchodov od činností súvisiacich s riadením úverového rizika, ako aj dodržiavanie pravidiel pre výpočet kapitálovej primeranosti v súvislosti s úverovým portfóliom.

Banka v súlade s rozsahom a zložitou činnosťou organizačne a personálne oddeľuje činnosti a zodpovednosti kompetentných útvarov tak, aby bolo v najväčšej možnej miere zamedzené konfliktom záujmov, a to najmä oddelenie uzatvárania úverových obchodov od činností spojených s ich vysporiadaním a od činností spojených s riadením úverového rizika.

Oddelenie uzatvárania úverových obchodov od činností spojených s riadením úverového rizika je zabezpečené až po najvyššiu možnú riadiacu úroveň.

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

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

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

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

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

Riadenie úverového rizika z úverových obchodov zahŕňa najmä nasledujúce činnosti:

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

c) Koncentrácia úverového rizika

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

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

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

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

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

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

d) Koncentrácia úverového rizika vyplývajúceho z dlhových cenných papierov

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

e) Prijaté opatrenia na základe analýzy úverového portfólia

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

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

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

Pri vymáhaní pohľadávok sa Banka riadi nasledovnými zásadami:

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

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:

- výzvou na úhradu pohľadávky v písomnej, telefonickej, príp. elektronickej forme,
- uzatvorením splátkového plánu pred a počas súdneho konania,
- súdnym konaním,
- uzatvorením splátkových plánov predchádzajúcim exekučnému konaniu,
- exekučným konaním,
- uzatvorením splátkových plánov predchádzajúcim výkonu záložného práva formou dobrovoľnej dražby,
- výkonom záložného práva formou dobrovoľnej dražby.

g) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. EUR)	jún 2015	dec 2014
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	325	358
Štátne dlhopisy určené na predaj	188 897	157 703
Hypotekárne záložné listy určené na predaj	58 623	58 958
Pohľadávky voči bankám	21 018	145 763
Štátne dlhopisy držané do splatnosti	294 411	247 832
Hypotekárne záložné listy držané do splatnosti	21 380	11 319
Stavebné úvery	310 056	332 390
Medziúvery	1 667 957	1 597 014
Spotrebiteľské úvery	6 594	5 357
Ostatné úvery	453	332
Ostatné finančné aktíva	1 042	1 306
Úverové prísluby	66 461	58 653
Spolu	2 637 217	2 616 985

Okrem vyššie uvedených úverových príslubov Banka eviduje aj podmienené úverové prísluby – viď bod (38) poznámok.

h) Úverová kvalita finančných aktív

ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM PODĽA ZNEHODNOTENIA (v tis. EUR)	jún 2015	dec 2014
Úvery v lehote splatnosti a nezhodnotenú	1 796 419	1 763 856
Úvery po lehote splatnosti a nezhodnotenú	58 586	49 222
Úvery znehodnotenú	189 222	180 967
Úvery brutto spolu	2 044 227	1 994 045
Opravnú položky k úverom	-59 167	-58 952
Úvery netto spolu	1 985 060	1 935 093

ha) Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené

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

KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 30. JÚNU 2015 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	207 237	-	-	207 237
Banková záruka vrátane vinkulácie	1 891	5 530	8	-	7 429
Záložné právo na nehnuteľnosť	38 762	380 525	19	-	419 306
Ručiteľ, solidárne ručenie	123 697	225 371	248	-	349 316
Nezabezpečené	124 516	682 320	174	6 121	813 131
Spolu	288 866	1 500 983	449	6 121	1 796 419

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 30. JÚNU 2015 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	278 593	698 762	-	-	977 355
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	137	174 103	-	-	174 240
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	278 730	872 865	-	-	1 151 595
Spolu pohľadávka z úveru	288 865	1 500 983	450	6 121	1 796 419

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

KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2014 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	209 045	-	-	209 045
Banková záruka vrátane vinkulácie	1 912	5 579	10	-	7 501
Záložné právo na nehnuteľnosť	44 137	375 882	9	-	420 028
Ručiteľ, solidárne ručenie	144 246	229 252	229	-	373 727
Nezabezpečené	120 631	627 805	84	5 035	753 555
Spolu	310 926	1 447 563	332	5 035	1 763 856

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

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

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

	jún 2015		dec 2014	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLSP	550	F1	7 723	F1
Bežné účty Tatrabanka	205	P2	598	P2
Bežné účty Poštová banka	161	-	2 483	-
Termínované vklady NBS vrát. PMR	308	* ¹	348	* ¹
Termínované vklady SLSP	20 003	F1	50 001	F1
Termínované vklady Tatrabanka	99	P2	87	P2
Termínované vklady Sberbank	-	-	20 001	F3
Termínované vklady Sberbank ČR	-	-	20 000	-
Termínované vklady ČSOB ČR	-	-	10 000	P1
Termínované vklady VÚB	-	-	26 000	P2
Termínované vklady Primabanka	-	-	7 000	-
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia	-	* ²	1 870	* ²
Štátne dlhopisy – určené na predaj	188 897	A2	157 703	A2
Štátne dlhopisy – držané do splatnosti	294 411	A2	247 832	A2
Hypotekárne záložné listy – určené na predaj	58 623	-	58 958	-
Hypotekárne záložné listy – držané do splatnosti	21 380	-	11 319	-
Ostatné finančné aktíva	1 042	bez ratingu	1 306	bez ratingu

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

*¹ expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

*² neanalyzované pohľadávky z vkladov klientov realizovaných k 30. 06. 2015

hb) Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené

Omeškanie úverov po lehote splatnosti a neznehodnotených je nasledovné:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY BANKY K 30. JÚNU 2015 (v tis. EUR)	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	10 727	47 656	-	203	58 586
31 – 90 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
91 – 180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
181 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Spolu k 30. júnu 2015	10 727	47 656	-	203	58 586

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

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 30. JÚNU 2015 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	5 711	-	-	5 711
Banková záruka vrátane vinkulácie	75	35	-	-	110
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 658	15 351	-	-	17 009
Ručiteľ, solidárne ručenie	6 140	5 268	-	-	11 408
Nezabezpečené	2 854	21 291	-	203	24 348
Spolu	10 727	47 656	-	203	58 586

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 30. JÚNU 2015 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	11 281	27 426	-	-	38 707
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	15	4 560	-	-	4 575
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	11 296	31 986	-	-	43 282
Spolu pohľadávka z úveru	10 727	47 656	-	203	58 586

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

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2014 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	5 434	-	-	5 434
Banková záruka vrátane vinkulácie	46	12	-	-	58
Záložné právo na nehnuteľnosť	2 066	12 183	-	-	14 249
Ručiteľ, solidárne ručenie	6 901	4 239	-	-	11 140
Nezabezpečené	2 653	15 503	-	185	18 341
Spolu	11 666	37 371	-	185	49 222

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 31. DECEMBRU 2014 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	12 536	22 591	-	-	35 127
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	6	3 971	-	-	3 977
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	12 542	26 562	-	-	39 104
Spolu pohľadávka z úveru	11 666	37 371	-	185	49 222

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

hc) Znehodnotené úvery

Omeškanie úverov je nasledovné:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY BANKY K 30. JÚNU 2015 (v tis. EUR)	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Do 30 dní po splatnosti	5 009	65 853	4	103	70 969
31 – 90 dní po splatnosti	3 534	24 996	-	115	28 645
91 – 180 dní po splatnosti	946	10 791	-	66	11 803
181 – 360 dní po splatnosti	728	12 798	-	58	13 584
Nad 360 dní po splatnosti	3 669	60 505	-	47	64 221
Spolu k 30. júnu 2015	13 886	174 943	4	389	189 222

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

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

* V kategórii Do 30 dní po splatnosti sú vykázané k 31. decembru 2014 znehodnotené úvery, pri ktorých bol identifikovaný objektívny dôkaz zníženia hodnoty úveru iný ako je omeškanie dlžníka so splácaním úveru.

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 30. JÚNU 2015 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	9 276	-	-	9 276
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	2	-	-	2
Záložné právo na nehnuteľnosť	2 459	56 824	-	-	59 283
Ručiteľ, solidárne ručenie	8 585	28 819	-	-	37 404
Nezabezpečené	2 842	80 022	4	389	83 257
Spolu	13 886	174 943	4	389	189 222

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2014 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	9 156	-	-	9 156
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	2	-	-	2
Záložné právo na nehnuteľnosť	2 298	55 272	-	-	57 570
Ručiteľ, solidárne ručenie	8 590	37 100	-	-	45 690
Nezabezpečené	2 449	65 881	-	219	68 549
Spolu	13 337	167 411	-	219	180 967

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 30. JÚNU 2015 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	14 920	85 523	-	-	100 443
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	12 304	-	-	12 304
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	14 920	97 827	-	-	112 747
Spolu pohľadávka z úveru	13 886	174 943	4	389	189 222

* 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.

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 31. DECEMBRU 2014 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	14 102	84 325	-	-	98 427
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	12 039	-	-	12 039
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	14 102	96 364	-	-	110 466
Spolu pohľadávka z úveru	13 337	167 411	-	219	180 967

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, 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.

hd) Predpoklady použité pri výpočte opravných položiek

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

- pravdepodobnosti zlyhania,
- straty plynúcej zo zlyhania.

Pravdepodobnosti zlyhania pre jednotlivé skupiny úverov	Pravdepodobnosť zlyhania		Priemerná výška straty plynúcej zo zlyhania	
	jún 2015	dec 2014	jún 2015	dec 2014
Skupina 1	0,03%	0,03%	21,17%	24,95%
Skupina 2	0,68%	1,05%	21,04%	24,76%
Skupina 3	0,63%	0,70%	29,07%	22,40%
Skupina 4	1,34%	1,55%	19,20%	25,17%
Skupina 5	0,25%	0,23%	28,34%	30,58%
Skupina 6	0,96%	0,98%	24,15%	28,03%
Skupina 7	4,74%	4,94%	23,03%	25,82%
Skupina 8	1,79%	2,68%	21,27%	25,07%
Skupina 9	44,09%	39,13%	22,93%	26,05%
Skupina 10	100,00%	100,00%	53,33%	53,41%
Skupina 11	0,03%	0,03%	60,00%	60,00%
Skupina 12	2,25%	2,25%	60,00%	60,00%

Strata plynúca zo zlyhania zohľadňuje typ úveru, druh zabezpečenia a splatnosť úveru. Pri väčšine zlyhaných úverov je uplatňovaný expertný odhad % tejto straty.

i) Procesy pri riadení kapitálu Banky

Kapitál Banky predstavuje sumu 199 811 tis. EUR (k 31. decembru 2014: 200 295 tis. EUR) a je primárne tvorený základným imaním, fondami tvorenými zo zisku a nerozdeleným ziskom minulých období. Tieto položky sú znižované o nehmotný majetok bez ocniteľných práv. Kapitál taktiež obsahuje oceňovací rozdiel z precenenia cenných papierov určených na predaj v súlade s Opatrením NBS, ktorým sa ustanovujú národné voľby pre inštitúcie podľa osobitného predpisu v kontexte Nariadenia EÚ č.575/2013.

ZLOŽENIE KAPITÁLU (v tis. EUR)	jún 2015	dec 2014
Vlastný kapitál Tier I, z toho:	199 811	200 295
Splatené základné imanie	66 500	66 500
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	41 758	41 758
Nerozdelený zisk minulých rokov	106 164	106 262
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	2 907	3 412
Čistá účtovná hodnota softvéru	-17 518	-17 637
Dodatočný kapitál Tier I	-	-
Spolu	199 811	200 295

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

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

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zahŕňa:

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

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

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

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

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

Banka k 30. júnu 2015 a k 31. decembru 2014 spĺňa regulátornú požiadavku na kapitálovú primeranosť. Zákonná požiadavka na úroveň primeranosti vlastných zdrojov je min. 10,5 % (pričom 2,5% predstavuje požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu). Od 31. decembra 2014 musí Banka zároveň plniť limit pre primeranosť kapitálu Tier I (min. 6%+2,5%) a primeranosť vlastného kapitálu Tier I (min. 4,5%+2,5%). Primeranosť vlastných zdrojov Banky k 30. júnu 2015 dosiahla hodnotu 12,94 % (k 31. decembru 2014: 13,05 %). Primeranosť kapitálu Tier I a vlastného kapitálu Tier I Banky k 30. júnu 2015 dosiahla hodnotu 12,94 %. Banka dodržala k 30. júnu 2015 všetky limity pre kapitálovú primeranosť.

Od 1. augusta 2014 je Banka v zmysle Zákona č.483/2001 Z.z. o bankách v znení neskorších predpisov, povinná udržiavať vankúš na zachovanie kapitálu vo výške 1,5% celkovej rizikovej expozície. Od 1. októbra 2014 je výška upravená na 2,5%. Vankúš je vo forme vlastného kapitálu Tier 1. Spolu so základnou požiadavkou na celkový podiel kapitálu vo výške 8%, tak zákonný limit predstavuje hodnotu 10,5%. Banka túto požiadavku k 30. júnu 2015 dodržala a zároveň ju zohľadnila aj v strednodobom pláne pre roky 2016 až 2019.

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

Reálna hodnota hypotekárnych záložných listov je určená podľa 1. úrovne (viď. bod (3) písm. h) poznámok) trhovou cenou získanou z Burzy cenných papierov. V prípade, ak ku dňu ocenenia nebol na Burze cenných papierov uzatvorený kurzotvorný obchod, resp. posledný kurzotvorný obchod je starší ako 90 dní, reálna hodnota sa určuje podľa 2. úrovne (viď. bod (3) písm. h) poznámok), ktorá je stanovená z hodnoty stredy najlepšej kotácie získanej z informačného systému Bloomberg resp. určená oceňovacou technikou založenou na odhade súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov.

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 2015 bola 2,59 % p. a. (k 31. decembru 2014: 2,85 % p. a.) a použitá priemerná diskontná sadzba úsporných vkladov k 30. júnu 2015 bola 0,65 % p. a. (k 31. decembru 2014: 0,89 % p. a.).

Reálna hodnota prísľubov je určená pomocou oceňovacej techniky podľa 3. úrovne (viď bod (3) písm. h) poznámok), ktorej niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov. Reálna hodnota je stanovená rozdielom medzi zmluvnou úrokovou sadzbou a priemernou trhovou úrokovou sadzbou a očakávanou zostatkovou splatnosťou. Banka neoceňuje podmienené úverové prísľuby, ktoré sú zo strany Banky na jednotlivé báze zrušiteľné. Reálna hodnota sa zverejňuje za tie úverové prísľuby, kde bolo pridelenie prostriedkov Bankou schválené. Vzhľadom na špecifický charakter produktu stavebného sporenia Banka úverové prísľuby v čase ich vzniku nepovažuje za prísľub úveru za nižšiu ako 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.

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

Po 30. júni 2015 a do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na zverejnenie nenastali žiadne iné udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva ako tie uvedené vyššie.