





Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. septembru 2013
zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi
pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Deň schválenia účtovnej zvierky na zverejnenie	Podpisový záznam členov štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
18. október 2013	 Ing. Imrich Béreš predseda predstavenstva  Mag. Herbert Georg Pfeiffer člen predstavenstva	 Ing. Vladimír Stejskal, PhD. riaditeľ ekonomického úseku	 Ing. Peter Tóth vedúci odboru účtovníctva

Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.

**Priebežná účtovná závierka k 30. septembru 2013
zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre
finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii**

OBSAH

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

Súvaha k 30. septembru 2013 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	30. september 2013	31. december 2012
AKTÍVA			
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	7	854	3 654
Cenné papiere určené na predaj – štátne dlhopisy	8	77 182	76 937
Pohľadávky voči bankám	9	61 428	52 823
Cenné papiere držané do splatnosti	10	173 415	196 823
Úvery poskytnuté klientom	11	1 935 813	1 882 192
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	12	2 616	2 616
Cenné papiere určené na predaj – akcie	8	149	149
Dlhodobý hmotný majetok	13	29 552	27 343
Investície v nehnuteľnostiach	14	1 099	1 112
Dlhodobý nehmotný majetok	15	13 577	11 852
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		-	2 626
Odložená daňová pohľadávka	16	16 938	16 445
Ostatné finančné aktíva	17	1 017	1 342
Ostatné nefinančné aktíva	18	11 205	9 331
AKTÍVA SPOLU		2 324 845	2 285 245
PASÍVA			
Úsporné vklady klientov	19	2 051 395	1 999 276
Ostatné záväzky voči klientom	20	4 830	5 273
Rezervy	21	15 409	12 901
Daňové záväzky – splatná daň z príjmov		874	-
Ostatné finančné záväzky	22	3 270	3 060
Ostatné nefinančné záväzky	23	6 921	11 793
Cudzie zdroje		2 082 699	2 032 303
Základné imanie		66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 485	19 485
Ostatné fondy		22 605	22 495
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj		2 830	3 813
Poistno-matematické straty k záväzkom z dôchodkového plánu		-33	-
Nerozdelený zisk z minulých rokov		109 582	111 595
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		21 177	29 054
Vlastné imanie	24	242 146	252 942
PASÍVA SPOLU		2 324 845	2 285 245

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 56 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2013 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	jan – sep 2013	jan – sep 2012
Úrokové výnosy	25	90 217	89 171
Úrokové náklady	25	-41 086	-39 897
Čisté úrokové výnosy		49 131	49 274
Výnosy z poplatkov a provízií	26	16 340	15 942
Náklady na poplatky a provízie	26	-330	-697
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		16 010	15 245
Nakupované služby a podobné náklady	27	-12 292	-13 124
Personálne náklady	28	-12 290	-11 491
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-2 159	-2 884
Ostatné prevádzkové náklady	29	-6 874	-4 472
Ostatné prevádzkové výnosy	30	397	424
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		31 923	32 972
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	31	-3 502	-5 641
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	32	-245	-424
Zisk pred zdanením		28 176	26 907
Daň z príjmov	33	-6 999	-5 505
Zisk po zdanení		21 177	21 402

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2013 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	jan – sep 2013	jan – sep 2012
Zisk po zdanení		21 177	21 402
Iný súhrnný zisk:			
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj, po odpočítaní odloženej dane 293 tis. EUR (2012: 265 tis. EUR)	16	-983	1 133
Poistno-matematické straty k záväzkom z dôchodkového plánu po odpočítaní odloženej dane 9 tis. EUR (2012: nula)		-33	-
Iný súhrnný zisk spolu		-1 016	1 133
Súhrnný zisk spolu		20 161	22 535

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 56 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. júla do 30. septembra 2013 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	júl – sep 2013	júl – sep 2012
Úrokové výnosy	25	30 828	30 097
Úrokové náklady	25	-13 348	-13 289
Čisté úrokové výnosy		17 480	16 808
Výnosy z poplatkov a provízií	26	5 564	5 367
Náklady na poplatky a provízie	26	-263	-306
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		5 301	5 061
Nakupované služby a podobné náklady	27	-3 511	-4 738
Personálne náklady	28	-4 001	-3 952
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-400	-984
Ostatné prevádzkové náklady	29	-2 313	-1 734
Ostatné prevádzkové výnosy	30	116	113
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		12 672	10 574
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	31	-1 079	-2 143
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	32	-123	-123
Zisk pred zdanením		11 470	8 308
Daň z príjmov	33	-2 747	-1 670
Zisk po zdanení		8 723	6 638

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. júla do 30. septembra 2013 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	júl – sep 2013	júl – sep 2012
Zisk po zdanení		8 723	6 638
Iný súhrnný zisk:			
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj, po odpočítaní odloženej dane 99 tis. EUR (2012: 67 tis. EUR)		-331	286
Iný súhrnný zisk spolu		-331	286
Súhrnný zisk spolu		8 392	6 924

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 56 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2013 (v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ BANKY	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj	Poistno-matematické straty k záväzkom z dôchodkového plánu	Nerozdelný zisk z minulých rokov	Zisk bežného účtovného obdobia	Vlastné imanie spolu
1. január 2012	66 500	19 485	22 277	1 139	-	112 930	28 808	251 139
Zisk po zdanení za bežné obdobie 2012	-	-	-	-	-	-	21 402	21 402
Iný súhrnný zisk za bežné obdobie 2012	-	-	-	1 133	-	-	-	1 133
<i>Súhrnný zisk spolu za bežné obdobie 2012</i>	-	-	-	<i>1 133</i>	-	-	<i>21 402</i>	<i>22 535</i>
Prevod zisku roka 2011	-	-	-	-	-	28 808	-28 808	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	162	-	-	-162	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	166	-	-	-166	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-	-29 925	-	-29 925
30. september 2012	66 500	19 485	22 605	2 272	-	111 485	21 402	243 749
1. január 2013	66 500	19 485	22 495	3 813	-	111 595	29 054	252 942
Zisk po zdanení za bežné obdobie 2013	-	-	-	-	-	-	21 177	21 177
Iný súhrnný zisk za bežné obdobie 2013	-	-	-	-983	-33	-	-	-1 016
<i>Súhrnný zisk spolu za bežné obdobie 2013</i>	-	-	-	<i>-983</i>	<i>-33</i>	-	<i>21 177</i>	<i>20 161</i>
Prevod zisku roka 2012	-	-	-	-	-	29 054	-29 054	-
Rozdiely zo zmeny metódy – prvá aplikácia novely IAS 19	-	-	-	-	-	-1 903	-	-1 903
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	50	-	-	-50	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	60	-	-	-60	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-	-29 054	-	-29 054
30. september 2013	66 500	19 485	22 605	2 830	-33	109 582	21 177	242 146

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 56 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2013 (v tis.EUR)

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	Bod poznámok	jan – sep 2013	jan – sep 2012
Prijaté úroky		83 762	80 392
Zaplatené úroky		-41 268	-38 444
Prijaté poplatky a provízie*		22 065	25 974
Platené poplatky a provízie*		-8 540	-10 908
Platby zamestnancom a dodávateľom		-23 180	-26 263
Ostatné výdavky		-6 460	-4 114
Príjmy z už odpísaných pohľadávok		550	413
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-3 681	-6 781
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		23 248	20 269
<i>Zvýšenie prevádzkových aktív</i>		-37 937	-75 165
Nárast/pokles zákonne stanoveného limitu účtu povinných minimálnych rezerv v NBS		2 807	-77
Nárast pohľadávok voči bankám nad 3 mesiace		10 000	15 000
Nárast/pokles úverov klientom		-49 345	-92 226
Nárast ostatných aktív		-1 007	2 237
Nárast časového rozlíšenia aktív		-392	-99
<i>Zvýšenie prevádzkových pasív</i>		51 308	28 481
Nárast záväzkov voči klientom		55 723	32 095
Nárast stavu pôžičiek od iných bánk		2 887	4 196
Pokles ostatných záväzkov		-7 868	-7 608
Pokles časového rozlíšenia pasív		566	-202
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		13 371	-46 684
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		-6 080	-1 402
Príjmy z predaja dlhodobého hmotného majetku		1	33
Výdavky na nákup finančných investícií držaných do splatnosti		-17 320	-79 281
Príjmy zo splatných finančných investícií držaných do splatnosti		39 733	112 036
Výdavky na nákup finančných investícií na predaj		-2 401	12 239
Peňažné toky z investičnej činnosti		13 933	43 625
Vyplatené dividendy		-29 054	-29 925
Peňažné toky z finančnej činnosti		-29 054	-29 925
PEŇAŽNÉ TOKY NETTO		21 498	-12 715
Počiatkový stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		39 944	50 333
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	34	61 442	37 618
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		21 498	-12 715

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

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 56 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke

(1) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

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

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

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

Evidenčný počet zamestnancov Banky k 30. septembru 2013 je 405, z toho 53 vedúcich zamestnancov (k 31. decembru 2012: 392 zamestnancov, z toho 53 vedúcich zamestnancov).

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

Konsolidovanú účtovnú závierku podľa IFRS za skupinu účtovných jednotiek konsolidovaného celku, ktorého súčasťou je Banka, zostavujú: Erste Group Bank AG, Graben 21, 1010 Viedeň, Rakúsko a Bausparkasse Schwäbisch Hall AG, Crailsheimer Straße 52, D-74523 Schwäbisch Hall. Tieto konsolidované účtovné závierky sú prístupné v sídle uvedených spoločností.

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

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

Regulačné požiadavky

Banka podlieha bankovému dohľadu a regulačným požiadavkám Národnej banky Slovenska. Súčasťou týchto

regulačných požiadaviek sú ukazovatele a limity týkajúce sa likvidity, kapitálovej primeranosti, systému riadenia rizík a menovej pozície banky. Štátny dozor nad dodržiavaním podmienok poskytovania štátnej prémie vykonáva Ministerstvo financií Slovenskej republiky, ktorému je Banka povinná predložiť všetky ním požadované doklady a údaje o hospodárení s prostriedkami fondu stavebného sporenia.

(2) VÝCHODISKÁ NA PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

a) Spôsob a dôvod zostavenia účtovnej závierky

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

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

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

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

Banka vedie účtovníctvo v zmysle zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len zákon o účtovníctve), v súlade s IFRS v znení platnom v Európskej únii. Banka zostavuje podľa § 22 zákona o účtovníctve konsolidovanú účtovnú závierku a podľa § 17a, ods. (1) zákona o účtovníctve individuálnu účtovnú závierku v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem v znení neskorších predpisov.

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

b) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Banka aplikovala po prvýkrát v roku 2013

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

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

c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 30. septembri 2013, a ktoré Banka neaplikovala

Žiadny z nižšie uvedených štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nebol pri zostavovaní účtovnej závierky k 30. septembru 2013 dobrovoľne aplikovaný pred dátumom jeho účinnosti:

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

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

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

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

a závisí od obchodného modelu pre riadenie finančných nástrojov a charakteristík zmluvných peňažných tokov daného finančného majetku.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

hodnote a nielen na finančné nástroje. Tento štandard bol schválený Európskou úniou dňa 11. decembra 2012.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Úprava štandardov IFRS 10, Konsolidovaná účtovná závierka; IFRS 11, Spoločné podnikanie a IFRS 12, Zverejnenia podielov v iných spoločnostiach (vydaná v júni 2012 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2013 alebo neskôr s prvotnou aplikáciou IFRS 10, IFRS 11 a IFRS 12). Úprava objasňuje, že dňom prvotnej aplikácie štandardu je prvý deň ročného účtovného obdobia. Účtovné jednotky uplatňujúce IFRS 10 musia posúdiť kontrolný vplyv ku dňu prvotnej aplikácie. Od tohto posúdenia potom závisí, ako budú vykázané údaje za minulé obdobie. Pri prvotnej aplikácii tohto štandardu vyžaduje novela taktiež určité zverejnenia podľa IFRS 12 za minulé účtovné obdobie. Ďalej uvádza, že ak sa rozhodnutie o konsolidácii podľa IFRS 10 ku dňu prvotnej aplikácie líši od rozhodnutia podľa štandardu IAS 27, Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka /SIC 12, Konsolidácia – subjekty špeciálneho určenia, musí sa bezprostredne predchádzajúce obdobie upraviť, aby bolo konzistentné s IFRS 10, no iba za predpokladu, že sa to bude dať prakticky realizovať. Úprava objasňuje, že akýkoľvek rozdiel medzi účtovnými hodnotami podľa IFRS 10 a predchádzajúcimi účtovnými hodnotami na začiatku bezprostredne predchádzajúceho ročného účtovného obdobia sa zaúčtuje do vlastného imania. Úpravy predchádzajúceho účtovania nebudú musieť robiť dcérske spoločnosti, ktoré budú konsolidované tak podľa IFRS 10 ako aj podľa predchádzajúceho štandardu IAS 27 /SIC 12 ku dňu prvotnej aplikácie, a ani spoločnosti, ktoré ku dňu prvotnej aplikácie nebudú konsolidované podľa oboch štandardov.

Zverejnenia podľa IFRS 12 za minulé obdobie sa budú vyžadovať vo vzťahu k dcérskym spoločnostiam, pridruženým spoločnostiam a spoločným podnikom. Táto požiadavka sa však obmedzuje na obdobie, ktoré bezprostredne predchádza prvému ročnému obdobiu, v ktorom sa IFRS 12 aplikuje. Zverejnenia za minulé obdobie sa nevyžadujú pre podiely v nekonsolidovaných štruktúrovaných subjektoch. Táto úprava štandardov bola schválená Európskou úniou dňa 4. apríla 2013.

Úprava štandardov IFRS 10, Konsolidovaná účtovná závierka; IFRS 12, Zverejnenia podielov v iných spoločnostiach a IAS 27, Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka (vydaná v októbri 2012 a účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014). Táto úprava poskytuje výnimku z požiadaviek na konsolidáciu podľa IFRS 10 pre investičné spoločnosti. Ďalej definuje investičnú spoločnosť a požaduje od nej, aby nekonsolidovala investície v spoločnostiach, ktoré kontroluje, ale oceňovala tieto investície reálnou hodnotou so zmenami reálnej hodnoty vykazovanými v zisku alebo strate. Táto úprava štandardov zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

IFRIC 21 Odvody, (účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr a je nutné ju uplatniť retrospektívne). IFRIC 21 obsahuje pokyny, kedy vykázat záväzok plynúci z odvodov nariadených orgánmi štátnej správy a to jednak pre odvody, ktoré sa účtujú podľa IAS 37 Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva, ako aj pre odvody, ktorých načasovanie a čiastka sú isté. Táto interpretácia zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

Úprava štandardu IAS 36 Zníženie hodnoty aktív - Zverejnenie spätne získateľnej čiastky u nefinančných aktív (účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr a je nutné ju uplatniť retrospektívne). Táto úprava zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

Úprava štandardu IAS 39 Finančné nástroje – vykazovanie a oceňovanie - Novácia derivátov a pokračovanie zabezpečovacieho účtovníctva (účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2014 alebo neskôr). Cieľom je poskytnúť výnimku z požiadavkov na prerušenie zabezpečovacieho účtovníctva v štandarde IAS 39 Finančné nástroje – vykazovanie a oceňovanie a IFRS 9 Finančné nástroje, za podmienok, kedy je treba previesť nováciu zabezpečovacieho nástroja na centrálnu protistranu v dôsledku zákona alebo nariadenia. Táto úprava zatiaľ nebola schválená Európskou úniou.

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

IFRS prijaté EÚ sa nelíšia od štandardov vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (International Accounting Standards Board – IASB) okrem požiadavky na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39, ktoré EÚ neschválila. Spoločnosť určila, že účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 nemá významný dopad na účtovnú závierku, ak by bolo schválené EÚ k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

(3) DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

a) Vykazovanie podľa segmentov

Prevádzkový segment je komponentom účtovnej jednotky:

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

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

b) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

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

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

c) Peniaze a peňažné ekvivalenty

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

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

d) Prepočet cudzej meny

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

dňu. Zisky a straty vyplývajúce z precenenia na menu euro sa účtujú ako kurzové straty alebo zisky na ťarchu alebo v prospech výsledku hospodárenia.

e) Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska

Pokladničné hodnoty sú ocenené menovitou hodnotou. Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska sa pri ich vzniku oceňujú reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady bezprostredne súvisiace s danou transakciou. Následne sa tieto položky oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej 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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

K 30. septembru 2013 bola k úverovému portfóliu Banky prechodne vytvorená paušálna opravná položka z dôvodu aktualizácie individuálne ocenených pohľadávok z úverov na základe hrubého odhadu očakávaných strát. Táto opravná položka nemá vplyv na vykázanie úverov ako znehodnotených v poznámke (40) Finančné nástroje - úverové riziko.

Pohľadávka sa odpíše po uskutočnení všetkých krokov spojených s jej vymáhaním, ak sa dlžnú čiastku od klienta

nepodarí vymôcť, a ktorej vymáhanie by bolo už neefektívne. Pohľadávka sa odpíše aj na základe upustenia od vymáhania pohľadávky podľa platného rozhodnutia súdu alebo vyjadrenia exekútora o nevyožiteľnosti pohľadávky, ako aj na základe vnútorných bankových predpisov.

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

g) Cenné papiere

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

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

Cenné papiere držané do splatnosti sú finančným majetkom s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti, ktoré má Banka zámer a schopnosť držať do ich splatnosti, a ktoré sú kótované na aktívnom trhu. Cenné papiere držané do splatnosti sú pri ich obstaraní ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku. Cenné papiere držané do splatnosti sa následne oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery po odpočítaní opravných položiek na straty zo znehodnotenia.

Súčasťou ocenenia cenných papierov držaných do splatnosti je aj časovo rozlíšený alikvótny úrokový výnos a časovo rozlíšený rozdiel medzi sumou účtovanou pri ich obstaraní a menovitou hodnotou (diskont alebo prémia), ktoré sú vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery.

Cenné papiere určené na predaj sú akýmkoľvek finančným majetkom, ktorý sa neklasifikuje ako aktíva ocenené v reálnej hodnote, ktorej zmena je vykázaná vo výkaze ziskov a strát, ani ako aktíva držané do splatnosti. Cenné papiere určené na predaj sú pri ich obstaraní ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku a následne sa oceňujú reálnou hodnotou, pričom oceňovací rozdiel vzniknutý z tohto precenenia sa vykáže v ostatnom súhrnnom zisku alebo strate. Úroky zistené metódou efektívnej úrokovej miery sú však vykázané ako výnosy vo výkaze ziskov a strát. V prípade investícií do nekótovaných akcií a obchodných podielov, ktoré nemožno spoľahlivo oceniť reálnou hodnotou, sa tieto oceňujú v obstarávacej cene.

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

Banka odúčtuje finančný majetok v nasledujúcich prípadoch:

a) majetok alebo pohľadávka boli splatené alebo právo na príjem z tohto majetku vypršalo iným spôsobom, alebo
b) Banka previedla práva na peňažné toky z finančného majetku alebo uzatvorila dohodu o prevode príjmov z daného majetku ihneď po obdržaní príjmu, ktorá splňa 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 predáť 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 zistenou z aktívneho trhu,
2. úroveň: ocenenie modelom, ktorého všetky významné vstupné parametre sú priamo zistiteľné z finančných trhov, alebo ocenenie cenou kótovanou na trhu, ktorý nie je aktívny,
3. úroveň: ocenenie modelom, ktorého niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov (subjektívne vstupné parametre).

h) Vzájomné započítavanie finančného majetku a finančných záväzkov

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

i) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý majetok, ktorý predstavuje hmotný a nehmotný majetok, sa oceňuje obstarávacou cenou zníženou o oprávky a o opravné položky na prípadné znehodnotenie. Výška opotrebenia majetku je vyjadrená prostredníctvom oprávok. Obstarávací cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s jeho obstaraním, ako napr. náklady na dopravu, poštovné, clo, provízie, úroky z investičného úveru, zaúčtované od doby obstarania až do doby, keď je majetok pripravený na zaradenie do užívania.

Hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje postupne každý mesiac, počínajúc mesiacom, v ktorom bol pripravený na zaradenie do užívania, v súlade so schváleným odpisovým plánom. Hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje lineárnym spôsobom – časovou metódou odpisovania, pričom sa mesačný odpis stanovuje ako podiel odpisovateľnej hodnoty a odhadovanej doby ekonomickej

životnosti majetku. Odpisovateľnou hodnotou je obstarávací cena znížená o hodnotu, za ktorú by bolo možné položku majetku v súčasnosti odpredať, ak by daná položka majetku už bola v stave očakávanom na konci jej ekonomickej doby životnosti. Predajná hodnota je stanovená po znížení o náklady na uskutočnenie predaja.

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

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

* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba užívania

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

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

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

j) Investície v nehnuteľnostiach

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

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

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

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

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

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

k) Leasing

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

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

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

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

l) Zásoby

Zásoby na sklade sú ocenené obstarávacími cenami zníženými o prípadné opravné položky tak, aby hodnota žiadnej položky zásob neprevyšovala jej čistú realizovateľnú hodnotu. Obstarávací cena zásob zahŕňa všetky výdavky na kúpu, vytvorenie vlastnou činnosťou a ostatné náklady vynalo-

žené na uvedenie zásob do ich súčasného stavu na súčasnom mieste.

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

m) Záväzky voči bankám

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

n) Záväzky z emitovaných dlhopisov

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

o) Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom

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

p) Rezervy

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

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia všetkých troch nasledujúcich kritérií:

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

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

q) Zamestnanecké požitky

a) Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

b) Dlhodobé zamestnanecké požitky

ba) Požitky po ukončení zamestnania

Zamestnanecké výhody súvisiace s dôchodkovým zabezpečením zamestnancov sa kategorizujú na:

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

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

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

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

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

Záväzok každoročne oceňuje nezávislý poistný matematik používajúc tzv. Projected Unit Credit metódu. Súčasná hodnota stanovenej výšky dôchodku sa získa oddiskontovaním odhadnutých budúcich výdavkov používajúc úrokovú sadzbu

dlhových cenných papierov spoločností s vysokým ratingom, ktoré sú denominované v mene, v ktorej sa budú dôchodky vyplácať, a ktoré majú splatnosť približne v období, kedy dôjde k výplate dôchodkov.

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

Banka v roku 2013 po prvýkrát aplikovala novelu IAS 19 Zamestnanecké požitky, ktorá ruší nezaúčtovanie poistno-matematických ziskov a strát zo záväzkov z dôchodkového plánu, ak nepresahujú 10% z hodnoty dôchodkových záväzkov alebo aktív dôchodkového plánu, podľa toho, ktorá hodnota je vyššia. Táto prvá aplikácia mala vplyv na zníženie nerozdeleného zisku z minulých rokov o 1 903 tis. EUR, pričom rezervy na dlhodobé zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru sa zvýšili o 1 912 tis. EUR a odložená daňová pohľadávka o 9 tis. EUR.

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

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

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

bb) Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky

Medzi ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom patria najmä:

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

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

r) Vlastné imanie

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

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

Zákonný rezervný fond. Podľa Obchodného zákonníka sa musí prideliť do zákonného rezervného fondu najmenej 10 % zisku bežného obdobia, až do dosiahnutia výšky 20 % základného imania. Banka od roku 2006 nerealizuje prídel do zákonného rezervného fondu, pretože v roku 2005 dosiahla stanovený limit. Zákonný rezervný fond nemožno použiť na vyplatenie dividend, iba na krytie strát.

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

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

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

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

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

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

t) Účtovanie poplatkov a provízií

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

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

u) Zdaňovanie

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

Daň uvedená vo výkaze ziskov a strát za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odloženú daň. Základ splatnej dane z príjmov sa vypočíta v dvoch krokoch zo zisku bežného obdobia vykázaného v individuálnej účtovnej závierke, ktorý je najskôr upravený spôsobom ustanoveným vo všeobecne záväznom právnom predpise Ministerstva financií SR, a následne pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich takto upravený zisk. Daňová sadzba pre daň z príjmov v roku 2013 je stanovená vo výške 23 % (k 31. decembru 2012: 19 %).

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na prechodné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou. 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. V tomto prípade sa aj odložená daň vykazuje cez vlastné imanie.

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

v) Činnosti, na ktoré je Banka splnomocnená tretími osobami

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

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

w) Zníženie hodnoty iného nefinančného majetku

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

x) Vložené deriváty

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

y) Osobitný odvod finančných inštitúcií

S účinnosťou od 1. januára 2012 bol prijatý zákon č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov a novelizovaný s účinnosťou od 1. septembra 2012. Zásadnou zmenou tejto novely bola zmena spôsobu určenia základne pre tento odvod, do ktorej počnúc štvrtým štvrtkom 2012 vstupujú aj záväzky z vkladov klientov chránené Fondom na ochranu vkladov. Splátka osobitného odvodu za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2013 je vypočítaná z priemerných hodnôt upravených pasív k poslednému dňu jednotlivých kalendárnych mesiacov predchádzajúceho kalendárneho štvrtroka.

(4) VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ODHADY A ROZHODNUTIA O SPÔSOBE ÚČTOVANIA

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

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

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 s naznačujúce merateľný pokles hodnoty očakávaných peňažných tokov na úrovni portfólia úverov predtým, než je ho možné posudzovať na individuálnej úrovni.

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

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

Pri zmene odhadu jedného z hlavných parametrov výpočtu paušalizovaných opravných položiek, ktorým je očakávaná výnosnosť pri vymáhaní pohľadávky, o 5 % smerom dole, by opravné položky vzrástli o 1 828 tis. EUR (+ 2,76 %) (k 31. decembru 2012: o 1 675 tis. EUR alebo + 2,55 %).

Celková výška opravných položiek k pohľadávkam z úverov je štvrtročne porovnávaná s výškou očakávanej straty vypočítanej metódou IRB (internal ratings-based approach). V prípade, že by očakávaná strata významne prevyšovala stav opravnej položky (o viac ako 5%), Banka by pristúpila k úprave stavu opravných položiek. Opravné položky k 30. septembru 2013 dosiahli hodnotu 65 651 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 63 901 tis. EUR) a výška očakávanej straty vypočítanej metódou IRB dosiahla hodnotu 65 367 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 63 639 tis. EUR), tzn. Banka k 30. septembru 2013 ani k 31. decembru 2012 nedotvárala žiadne opravné položky z titulu rozdielu medzi opravnými položkami a výškou očakávanej straty.

b) Cenné papiere držané do splatnosti

Kótované cenné papiere s pevne stanovenými alebo určitelnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti sa klasifikujú ako cenné papiere držané do splatnosti v súlade s IAS 39 – Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie. Táto klasifikácia je ovplyvnená predpokladom Banky, pričom sa posudzuje zámer a schopnosť držať tieto cenné papiere do splatnosti. Ak Banka nebude držať tieto cenné papiere do splatnosti pre iné ako špecifické dôvody (ktorým je napr. predaj nevýznamného objemu portfólia tesne pred dátumom splatnosti), musí celú túto triedu cenných papierov reklasifikovať na cenné papiere určené na predaj. V tomto prípade by boli tieto

cenné papiere ocenené reálnou hodnotou, čo by malo za následok zvýšenie účtovnej hodnoty týchto cenných papierov o 12 001 tis. EUR (k 31. decembru 2012: zvýšenie o 4 980 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 1 rok sporenia násobené dohodnutou dobou viazanosti. Pre potreby výpočtu rezervy sa v prepočtoch používa očakávaná doba viazanosti a pravdepodobnosť pripísania bonusu, ktorá s narastajúcou očakávanou dobou viazanosti klesá.

Podstatný pre odhad výšky záväzku z úrokového bonusu je podiel zmlúv stavebných sporiteľov, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver, ktorý je stanovený vo výške od 33 % do 97,1 % na základe analýzy historického vývoja obdobných zmlúv a s prihliadnutím na štádium sporenia. V prípade, že by tento podiel zmlúv bol vyšší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2013 by bol nižší o 947 tis. EUR (2012: nižší o 661 tis. EUR) a v prípade, že by tento podiel zmlúv bol nižší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2013 by bol vyšší o 1 651 tis. EUR (2012: vyšší o 1 765 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 období od 1. januára do 30. septembra 2013 sumu 194 tis. EUR (2012: 1295 tis. EUR).

d) Rezervy

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

e) Odložená daňová pohľadávka z opravných položiek k pohľadávkam

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

f) Volatilita na finančných trhoch

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

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

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

(5) ÚDAJE O SEGMENTOCH

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

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

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

ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 30. SEPTEMBRU 2013 (v tis. EUR)	Úvery a pohľadávky	Finančný ma- jetok držaný do splatnosti	Finančný ma- jetok určený na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	854	-	-	854	854
Štátne dlhopisy oceňova- né reálnou hodnotou	-	-	77 182	77 182	77 182
Pohľadávky voči bankám	61 428	-	-	61 428	61 428
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	-	173 415	-	173 415	185 416
Stavebné úvery	371 471	-	-	371 471	380 140
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	1 515	-	-	1 515	1 520
Medziúvery	1 559 647	-	-	1 559 647	1 651 851
Spotrebiteľské úvery	2 815	-	-	2 815	2 438
Ostatné úvery	365	-	-	365	309
Akcie oceňované v obstará- vacej cene*	-	-	149	149	149
Ostatné finančné aktíva	1 017	-	-	1 017	1 017
Finančný majetok spolu	1 999 112	173 415	77 331	2 249 858	2 362 304
ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 30. SEPTEMBRU 2013 (v tis. EUR)	Finančné záväz- ky na obchodo- vanie ocenené v reálnej hod- note cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocene- né v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úsporné vklady klientov	-	2 051 395	-	2 051 395	2 055 413
Ostatné záväzky voči klientom	-	4 830	-	4 830	4 830
Ostatné finančné záväzky	-	3 270	-	3 270	3 270
Úverové prísluby	-	-	52 084	52 084	629
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	2 059 495	52 084	2 111 579	2 064 142

*viď bod (8) písm. b) poznámok

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

*viď bod (8) písm. b) poznámok

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

(7) ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

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

ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA (v tis. EUR)	sep 2013	dec 2012
Pokladničná hotovosť	16	9
Účty v NBS	838	3 645
Spolu	854	3 654

(8) CENNÉ PAPIERE URČENÉ NA PREDAJ

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

a) Štátne dlhopisy

Reálna hodnota štátnych dlhopisov v portfóliu Banky k 30. septembru 2013 predstavovala 77 182 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 76 937 tis. EUR).

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

b) Akcie

Banka k 30. septembru 2013 má vo svojom portfóliu cenných papierov určených na predaj akcie RVS, a. s., v sume 149 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 149 tis. EUR), ktoré nie sú obchodovateľné na žiadnej tuzemskej ani zahraničnej burze, resp. na žiadnom verejnom trhu. Podiel Banky na základnom imaní RVS, a. s., k 30. septembru 2013 predstavuje 2,180 % (k 31. decembru 2012: 2,180 %). Akcie RVS, a. s., sú ocenené obstarávacou cenou, a to vzhľadom ku skutočnosti, že tieto akcie nie sú verejne obchodovateľné a nebolo možné získať o tejto spoločnosti ďalšie údaje, na základe ktorých by túto investíciu bolo možné spoľahlivo oceniť reálnou hodnotou. Akcie RVS, a. s. by bolo prípadne možné realizovať formou ich odkúpenia samotnou spoločnosťou RVS, a. s., tak, ako sa to stalo v roku 2005.

(9) POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

POHLADÁVKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	sep 2013	dec 2012
Bežné účty	354	2 867
Termínované vklady	61 074	47 069
Ostatné pohľadávky voči bankám	-	2 887
Spolu	61 428	52 823

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

TERMÍNOVANÉ VKLADY	sep 2013	dec 2012
Do 3 mesiacov	61 074	37 069
Viac ako 3 mesiace až 1 rok	-	10 000
Spolu	61 074	47 069

V položke termínované vklady so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov je zahrnuté aj časové rozlíšenie úrokov vo výške 2 tis. EUR (k 31. decembru 2012: nula).

(10) CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

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

CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI (v tis. EUR)	sep 2013	dec 2012
Štátne dlhopisy	173 415	166 845
Pokladničné poukážky	-	29 978
Spolu	173 415	196 823

(11) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

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

ÚVERY PODĽA DRUHOV	sep 2013	dec 2012
Stavebné úvery	375 554	383 986
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	2 395	2 865
Medziúvery	1 620 328	1 558 495
Spotrebiteľské úvery	2 815	364
Ostatné úvery	372	383
Spolu brutto	2 001 464	1 946 093
Opravné položky k úverom	-65 651	-63 901
Spolu netto	1 935 813	1 882 192

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

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov k 30. septembru 2013 (v tis. EUR):

	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
1. január 2013	-4 071	-58 950	-880	-63 901
Tvorba opravných položiek	-4 076	-29 241	-6	-33 323
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	4 280	25 310	-	29 590
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	206	6 009	-	6 215
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom*	-2 157	-9 976	-	-12 133
Úroky k znehodnoteným úverom	1 735	6 166	-	7 901
30. september 2013	-4 083	-60 682	-886	-65 651

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

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

*Banka eviduje v brutto hodnote úverov nominálnu hodnotu úrokov zo znehodnotených, ale neodpísaných úverov. Tieto úroky v sume 12 133 tis. EUR (2012: 13 290 tis. EUR) sú počas obdobia účtované súvahovo voči príslušnej opravnej položke. Položka Úroky k znehodnoteným úverom v sume 7 901 tis. EUR (2012: 7 446 tis. EUR) predstavuje rozpustenie časti opravnej položky metódou efektívnej úrokovej miery z dôvodu oddiskontovania očakávaných peňažných tokov zo znehodnotených úverov. Táto časť rozpustenia opravnej položky sa podľa IAS 39, Finančné nástroje: účtovanie a oceňovanie, paragrafu AG93 účtuje ako úrokové výnosy.

(12) PODIELOVÉ CENNÉ PAPIERE A VKLADY S ROZHODUJÚCIM VPLYVOM

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

a) DomBytGLOBAL, spol. s r. o.

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

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

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

K 30. septembru 2013 je vytvorená opravná položka k podielovým cenným papierom DBG vo výške 826 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 826 tis. EUR) z dôvodu zníženia vlastného imania dcérskej spoločnosti v dôsledku dosiahnutej straty v bežnom účtovnom období a v minulých účtovných obdobiach.

b) DomBytDevelopment, s. r. o.

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

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

Banka k 30. septembru 2013 má priamu majetkovú účasť na vlastnom imaní spoločnosti DBD vo výške 5 %. Nepriamo, prostredníctvom spoločnosti DBG, vlastní Banka aj zostávajúcích 95 % vlastného imania tejto spoločnosti. Banka k 30. septembru 2013 má 40 % hlasovacích práv v DBD, pričom zvyšných 60 % hlasovacích práv má DBG.

K 30. septembru 2013 je vytvorená opravná položka k podielovým cenným papierom DBD vo výške 71 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 71 tis. EUR) z dôvodu zníženia vlastného imania dcérskej spoločnosti v dôsledku dosiahnutej straty v bežnom účtovnom období a v minulých účtovných obdobiach a v spoločnosti DBG je vytvorená z rovnakého dôvodu opravná položka k podielovým cenným papierom DBD vo výške 1 341 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 1 341 tis. EUR).

(13) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	sep 2013			dec 2012		
	Nehnutelný majetok ¹	Hnutelný majetok ²	Spolu	Nehnutelný majetok ¹	Hnutelný majetok ²	Spolu
Obstarávacía cena						
1. január	33 309	21 199	54 508	32 737	21 125	53 862
Prírastky	57	1 624	1 681	460	911	1 371
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	326	-	326
Úbytky	-1 121	-1 484	-2 605	-214	-837	-1 051
30. september / 31. december	32 245	21 339	53 584	33 309	21 199	54 508
Oprávky						
1. január	-10 037	-17 366	-27 403	-9 451	-16 675	-26 126
Odpisy	-322	-860	-1 182	-502	-1 482	-1 984
Preúčtovanie do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	-250	-	-250
Úbytky	1 121	1 482	2 603	166	791	957
30. september / 31. december	-9 238	-16 744	-25 982	-10 037	-17 366	-27 403
Opravné položky						
1. január	-	-	-	-196	-	-196
Tvorba opravnej položky	-	-	-	196	-	196
30. september / 31. december	-	-	-	-	-	-
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	213	25	238	153	45	198
Obstaranie DHM a preddavky k 30. septembru / 31. decembru	1 297	653	1 950	213	25	238
Čistá účtovná hodnota						
1. január	23 485	3 858	27 343	23 243	4 495	27 738
30. september / 31. december	24 304	5 248	29 552	23 485	3 858	27 343

¹Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky

²Stroje, prístroje, zariadenia, dopravné prostriedky a inventár

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

	sep 2013	dec 2012
1. január	238	198
Obstaranie	3 393	1 411
Zaradenie do užívania	-1 681	-1 371
30. september / 31. december	1 950	238

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

Dlhodobý hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach Banky sú poistené na poistnú sumu 74 262 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 74 262 tis. EUR), pričom v období od 1. januára do 30. septembra 2013 Banka zaplatila poistné vo výške 45 tis. EUR (2012: 51 tis. EUR) a v období od 1. júla do 30. septembra 2013 Banka zaplatila poistné vo výške 13 tis. EUR (2012: 15 tis. EUR).

(14) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	sep 2013	dec 2012
Obstarávacia cena		
1. január	2 048	2 373
Prírastky z dôvodu technického zhodnotenia	-	1
Preúčtovanie z/do dlhodobého hmotného majetku z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-326
30. september / 31. december	2 048	2 048
Oprávky		
1. január	-630	-857
Odpisy	-13	-23
Preúčtovanie z/do dlhodobého hmotného majetku z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	250
30. september / 31. december	-643	-630
Opravné položky		
1. január	-306	-319
Rozpustenie opravnej položky	-	13
30. september / 31. december	-306	-306
Čistá účtovná hodnota		
1. január	1 112	1 197
30. september / 31. december	1 099	1 112

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 30. septembru 2013 výšku 1 215 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 1 215 tis. EUR). Trhová hodnota bola stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania.

(15) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého nehmotného majetku (DNM):

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	sep 2013	dec 2012
Obstarávacia cena		
1. január	25 381	22 947
Prírastky	687	2 518
Úbytky	-17	-84
30. september / 31. december	26 051	25 381
Oprávky		
1. január	-13 973	-12 465
Odpisy	-964	-1 568
Úbytky	18	60
30. september / 31. december	-14 919	-13 973
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	2 300	3 236
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 30. septembru / 31. decembru	4 301	2 300
Opravné položky		
Stav k 30. september / 31. decembru	-1 856	-1 856
Čistá účtovná hodnota		
1. január	11 852	11 862
30. september / 31. december	13 577	11 852

Dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér, ktorý k 30. septembru 2013 predstavuje 13 577 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 11 830 tis. EUR) a ostatné nehmotné aktíva, ktoré sú k 30. septembru 2013 vo výške 20 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 22 tis. EUR).

Súčasťou nehmotného majetku Banky je aj základný bankový softvér IBP v účtovnej hodnote 10 683 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 8 727 tis. EUR), z čoho 1856 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 1 856 tis. EUR) predstavujú práce na dlhodobom projekte rozšírenia jeho doterajšej funkcionality, ktoré boli v druhej polovici roku 2010 pozastavené a v pôvodnej forme nebudú realizované. Na základe uvedenej skutočnosti a v dôsledku obozretného prístupu a zabezpečenia sa voči potenciálnym prevádzkovým rizikám bol v roku 2010 vykonaný test znehodnotenia tohto nehmotného majetku, ktorý preukázal potrebu tvorby opravnej položky vo výške 100 % z jeho obstarávacej hodnoty, t. j. 1 856 tis. EUR.

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

	sep 2013	dec 2012
1. január	2 300	3 236
Obstaranie	2 688	1 582
Zaradenie do užívania	-687	-2 518
30. september / 31. december	4 301	2 300

(16) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA

Odložená daň z príjmov k 30. septembru 2013 je vypočítaná zo všetkých prechodných rozdielov pri použití 23 %-nej sadzby dane platnej pre nasledujúce účtovné obdobia (k 31. decembru 2012: 19 %).

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA (v tis. EUR)	sep 2013	dec 2012
Opravné položky k pohľadávkam vo vymáhaní	74	68
Opravné položky k pohľadávkam z úverov	15 100	14 697
Opravné položky k dlhodobému majetku a investíciám v nehnuteľnostiach	70	70
Opravné položky k podielovým cenným papierom	206	206
Nevyplatené provízie	-	14
Výdavky budúcich období	318	384
Zmenkové kontá	257	282
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	4 444	4 465
Rozdiely zo zmeny metódy - prvá aplikácia novely IAS 19	19	-
Spolu	20 488	20 186

ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. EUR)	sep 2013	dec 2012
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-2 686	-2 586
Cenné papiere určené na predaj	-845	-1 138
Neprijaté sankčné úroky a zmluvné pokuty	-19	-17
Spolu	-3 550	-3 741

Odložená daňová pohľadávka netto **16 938** **16 445**

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO (v tis. EUR)	sep 2013	dec 2012
1. január	16 445	14 649
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát	181	2 668
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s precenením cenných papierov určených na predaj	293	-872
Zmena odloženej dane zo zmeny metódy - prvá aplikácia novely IAS 19	19	-
30. september / 31. december	16 938	16 445

Odložená daňová pohľadávka vo výške 16 938 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 16 445 tis. EUR) vzniká najmä z opravných položiek k úverom a na základe skutočnosti, že niektoré záväzky (napr. úrokový bonus, rezervy na odmeny) nie sú daňovo uznateľným nákladom až do obdobia ich úhrady.

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

(17) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	sep 2013	dec 2012
Pohľadávky voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	1 118	984
Rôzni dlžníci	399	874
Spolu	1 517	1 858
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-225	-265
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-275	-251
Spolu netto	1 017	1 342

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHĽADÁVKAM Z POPLATKOV	sep 2013	dec 2012
1. január	-265	-389
Tvorba opravných položiek	-37	-136
Použitie opravných položiek	77	260
30. september / 31. december	-225	-265

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K RÔZNYM DLŽNÍKOM	sep 2013	dec 2012
1. január	-251	-193
Tvorba opravných položiek	-24	-59
Použitie opravných položiek	-	1
30. september / 31. december	-275	-251

(18) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	sep 2013	dec 2012
Zásoby	58	67
Poskytnuté prevádzkové preddavky	427	772
Poskytnuté preddavky na provízie	1 449	3
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	128	39
Odkupná hodnota poisťných zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky (viď bod (35) poznámok)	8 272	7 971
Náklady a príjmy budúcich období	871	479
Spolu netto	11 205	9 331

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

V rámci položiek časového rozlíšenia, tvoria podstatnú časť náklady budúcich období, a to predovšetkým náklady na opravu a údržbu softvéru vo výške 241 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 134 tis. EUR) a nájomné platené vopred na nasledujúce účtovné obdobia, ktoré k 30. septembru 2013 predstavuje sumu 34 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 19 tis. EUR).

(19) ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV

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

ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV	sep 2013	dec 2012
Úsporné vklady fyzických osôb	1 976 093	1 924 015
Úsporné vklady právnických osôb:	59 772	59 451
- z toho: úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov	27 261	26 880
Úrokový bonus a vernostný bonus	15 530	15 810
Spolu	2 051 395	1 999 276

(20) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM (v tis. EUR)	sep 2013	dec 2012
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	1 252	1 181
Nevyplatené peňažné prostriedky zo schválených zmlúv o medziúvere a stavebnom sporení	2 571	1 233
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	747	2 430
Iné záväzky voči klientom	260	429
Spolu	4 830	5 273

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

(21) REZERVY

Banka má k 30. septembru 2013 vytvorené nasledovné rezervy:

REZERVY (v tis. EUR)	sep 2013	dec 2012
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	387	482
Rezerva na súdne spory	79	88
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky (viď bod (35) poznámok)	11 302	8 903
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku (viď bod (35) poznámok)	602	465
Rezerva na záväzky z extra istoty	893	866
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	469	499
Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov	740	689
Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách	937	909
Spolu	15 409	12 901

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

Rezerva na súdne spory

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

Stav a pohyb rezervy na súdne spory období od 1. januára do 30. septembra 2013 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január	Tvorba	Použitie	Zrušenie	30. september
Rezerva na súdne spory	88	-	-	-9	79
Spolu	88	-	-	-9	79

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

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

b) Rezervy v súlade s IFRS 4 – Poistné zmluvy

Rezerva na záväzky z extra istoty pri tarife junior extra

V zmysle podmienok plnenia extra istoty pre zmluvy o stavebnom sporení uzatvorené v tarife junior extra sa tvorí rezerva na pokrytie budúcich záväzkov, ktoré vzniknú z titulu plnenia extra istoty. Program extra istota poskytuje zabezpečenie deťom pri zmluvách o stavebnom sporení uzatvorených v tarife junior extra, na ktoré sa realizujú pravidelné vklady.

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

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

Stav a pohyb rezervy na záväzky z extra istoty pri tarife junior extra 1. januára do 30. septembra 2013 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január	Tvorba	Použitie	Zrušenie	30. september
Rezerva na záväzky z extra istoty	866	68	-41	-	893
Spolu	866	68	-41	-	893

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

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

c) Ostatné rezervy

Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov

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

Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky

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

Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku

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

Rezerva na odstúpné 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 odstúpného obchodným zástupcom externej odbytovej siete. Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto záväzkov. Nárok na odstúpné 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 odstúpné členom štatutárnych orgánov

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

Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách

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

(22) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	sep 2013	dec 2012
Rôzni veritelia, z toho:	2 165	3 003
- záväzky po lehote splatnosti	2	8
Záväzky z finančného leasingu	1 105	57
Spolu	3 270	3 060

V položke Rôzni veritelia sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom k 30. septembru 2013 vo výške 1 018 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 2 117 tis. EUR).

(23) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	sep 2013	dec 2012
Zúčtovanie so zamestnancami	443	598
Prijaté prevádzkové preddavky	575	410
Sociálny fond	71	101
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	414	8 447
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	361	326
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období	5 057	1 911
Spolu	6 921	11 793

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

Najvýznamnejšiu časť položky Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období predstavujú časovo rozlíšené výdavky na cieľové odmeny zamestnancov vo výške 1 080 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 1 364 tis. EUR), cieľové provízie odbytovej siete vo výške 1 610 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 783 tis. EUR) a časovo rozlíšený výnos z poplatku za vedenie účtu stavebného sporenia, stavebného úveru a medziúveru vo výške 765 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 30 tis. EUR).

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

SOCIÁLNY FOND	sep 2013	dec 2012
1. január	101	65
Tvorba sociálneho fondu	127	209
Použitie sociálneho fondu	-157	-173
30. september / 31. december	71	101

(24) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Banky pozostáva k 30. septembru 2013 (rovnako ako k 31. decembru 2012) z 5 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 13,3 tis. EUR. Akcie sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a. s.

(25) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan – sep 2013	jan – sep 2012
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	83 863	81 293
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	84	450
- z pokladničných poukážok MF SR	22	705
- z dlhových cenných papierov držaných do splatnosti	4 434	4 259
- z dlhových cenných papierov určených na predaj	1 814	2 464
Úrokové výnosy spolu	90 217	89 171
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-40 988	-38 631
- z termínovaných vkladov iných bánk	-	-2
- z emitovaných dlhopisov	-	-1 235
- z leasingu	-98	-29
Úrokové náklady spolu	-41 086	-38 897
Čisté úrokové výnosy spolu	49 131	49 274

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosiahli v období od 1. januára do 30. septembra 2013 výšku 7 907 tis. EUR (2012: 5 551 tis. EUR).

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	júl – sep 2013	júl – sep 2012
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	28 738	27 707
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	19	63
- z pokladničných poukážok MF SR	-	140
- z dlhových cenných papierov držaných do splatnosti	1 467	1 431
- z dlhových cenných papierov určených na predaj	604	756
Úrokové výnosy spolu	30 828	30 097
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-13 313	-12 868
- z emitovaných dlhopisov	-	-415
- z leasingu	-35	-6
Úrokové náklady spolu	-13 348	-13 289
Čisté úrokové výnosy spolu	17 480	16 808

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosiahli v období od 1. júla do 30. septembra 2013 výšku 3 014 tis. EUR (2012: 1 823 tis. EUR).

(26) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	jan – sep 2013	jan – sep 2012
Poplatok za vedenie účtu	9 324	10 307
Ostatné poplatky	7 016	5 635
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	16 340	15 942
Náklady na poplatky a provízie spolu	-330	-697
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	16 010	15 245

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	júl – sep 2013	júl – sep 2012
Poplatok za vedenie účtu	2 929	3 610
Ostatné poplatky	2 635	1 757
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	5 564	5 367
Náklady na poplatky a provízie spolu	-263	-306
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	5 301	5 061

(27) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	jan – sep 2013	jan – sep 2012
Nájomné	-1 714	-1 782
Audit, poradenské a konzultačné služby	-291	-659
Náklady na odbyty a marketing	-5 995	-6 322
Ostatné nakupované služby	-4 292	-4 361
Spolu	-12 292	-13 124

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	júl – sep 2013	júl – sep 2012
Nájomné	-551	-604
Audit, poradenské a konzultačné služby	-105	-321
Náklady na odbyty a marketing	-1 668	-2 402
Ostatné nakupované služby	-1 187	-1 411
Spolu	-3 511	-4 738

Významnú časť položky Ostatné nakupované služby v období od 1. januára do 30. septembra 2013 tvoria náklady na telekomunikačné a poštovné vo výške 675 tis. EUR (2012: 731 tis. EUR) a náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru vo výške 1 186 tis. EUR (2012: 1 390 tis. EUR). V treťom štvrtroku 2013 sú náklady na telekomunikačné a poštovné vo výške 126 tis. EUR (2012: 149 tis. EUR) a náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru vo výške 425 tis. EUR (2012: 503 tis. EUR).

(28) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – sep 2013	jan – sep 2012
Mzdové náklady, z toho:	-8 670	-8 144
- <i>odmeny členov štatutárnych, riadiacích a dozorných orgánov</i>	-78	-74
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-2 437	-2 084
- <i>príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému, t. j. štátnej dôchodkovej schémy so stanovenou výškou príspevku</i>	-1 113	-961
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-825	-800
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-148	-140
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-210	-323
Spolu	-12 290	-11 491

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	júl – sep 2013	júl – sep 2012
Mzdové náklady, z toho:	-2 951	-2 868
- <i>odmeny členov štatutárnych, riadiacích a dozorných orgánov</i>	-26	-22
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-763	-649
- <i>príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému, t. j. štátnej dôchodkovej schémy so stanovenou výškou príspevku</i>	-354	-309
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-274	-267
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-49	-47
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	36	-121
Spolu	-4 001	-3 952

(29) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – sep 2013	jan – sep 2012
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-	-1 888
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-501	-607
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-34	-70
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-68	21
Osobitný odvod bankových inštitúcií	-6 142	-1 752
Iné prevádzkové náklady	-129	-176
Spolu	-6 874	-4 472

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	júl – sep 2013	júl – sep 2012
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-129	-265
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-12	-18
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-70	150
Osobitný odvod bankových inštitúcií	-2 075	-1 561
Iné prevádzkové náklady	-27	-40
Spolu	-2 313	-1 734

(30) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan – sep 2013	jan – sep 2012
Zisk/strata z predaja hmotného a nehmotného majetku	-	-1
Výnosy z nájomného	106	180
Iné prevádzkové výnosy	291	245
Spolu	397	424

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	júl – sep 2013	júl – sep 2012
Zisk/strata z predaja hmotného a nehmotného majetku	-	3
Výnosy z nájomného	35	30
Iné prevádzkové výnosy	81	80
Spolu	116	113

Podstatnú časť položky Iné prevádzkové výnosy v období od 1. januára do 30. septembra 2013 tvorí dôchodkové poistenie manažmentu – zhodnotenie pohľadávky vo výške 149 tis. EUR (2012: 131 tis. EUR) a za tretí štvrtrok 2013 vo výške 50 tis. EUR (2012: 44 tis. EUR).

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM 1. JANUÁR – 30. SEPTEMBER 2013 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	-4 076	-29 241	-6	-33 323
Rozpustenie opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	4 280	25 310	-	29 590
Strata z odpísaných pohľadávok	-3	-6	-	-9
Zisk z postúpených pohľadávok	7	233	-	240
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	208	-3 704	-6	-3 502

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM 1. JANUÁR – 30. SEPTEMBER 2012 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek	-3 798	-24 590	-581	-28 969
Rozpustenie opravných položiek	3 450	19 763	2	23 215
Strata z odpísaných pohľadávok	-4	-6	-	-10
Zisk z postúpených pohľadávok	1	122	-	123
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	-351	-4 711	-579	-5 641

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM 1. JÚL – 30. SEPTEMBER 2013 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek	-1 273	-10 412	-4	-11 689
Rozpustenie opravných položiek	1 423	9 167	-	10 590
Strata z odpísaných pohľadávok	-	-2	-	-2
Zisk z postúpených pohľadávok	-	22	-	22
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	150	-1 225	-4	-1 079

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM 1. JÚL – 30. SEPTEMBER 2012 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek	-1 253	-8 121	-581	-9 955
Rozpustenie opravných položiek	1 192	6 635	-	7 827
Strata z odpísaných pohľadávok	-1	-14	-	-15
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	-62	-1 500	-581	-2 143

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM (v tis. EUR)	jan – sep 2013	jan – sep 2012
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-97	-197
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu (viď bod (17) poznámok)	77	133
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní (viď bod (17) poznámok)	-24	-45
Odpis iných finančných aktív	-201	-315
Tvorba/použitie opravných položiek k ostatným aktívam spolu	-245	-424

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM (v tis. EUR)	júl – sep 2013	júl – sep 2012
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-30	-19
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	22	49
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-16	-34
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní	-27	-
Odpis iných finančných aktív	-72	-119
Tvorba/použitie opravných položiek k ostatným aktívam spolu	-123	-123

(33) DAŇ Z PRÍJMOV

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – sep 2013	jan – sep 2012
Daň z príjmov splatná	-7 180	-5 996
Daň z príjmov odložená (viď bod (16) poznámok)	181	491
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	-6 999	-5 505

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	júl – sep 2013	júl – sep 2012
Daň z príjmov splatná	-3 361	-2 493
Daň z príjmov odložená	614	823
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	-2 747	-1 670

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

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

(34) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov v období od 1. januára do 30. septembra 2013 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	jan – sep 2013	jan – sep 2012
Pokladničná hotovosť	16	13
Bežné účty	354	534
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	61 072	37 071
Spolu	61 442	37 618

(35) ZAMESTNANECKÉ POŽITKY

Dlhodobé zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru

Banka poskytuje v rámci schém s pevne stanovenými dôchodkami dôchodkové zabezpečenie manažmentu, na ktoré sa tvorí rezerva a zároveň vypláca zamestnancom odchodné v čase ich odchodu do dôchodku. Výška rezervy na tieto zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru vyplýva zo znaleckého posudku ročne vypracovávaného nezávislým poisťným matematikom na základe Projected Unit Credit Method. Poisťný matematik ocenenie vypracuje a dopad zo zmeny ocenenia sa účtuje vždy k 1. januáru bežného účtovného obdobia. Sumy ku koncu účtovného obdobia sú stanovené na základe poisťno-matematického prepočtu k začiatku účtovného obdobia a upravené o skutočné platby počas obdobia a o predpokladané náklady.

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

	sep 2013	dec 2012
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	13 350	11 270
Nevykázané zisky vyplývajúce z úprav poisťno-matematických modelov	-	-983
Zostávajúce nevykázané náklady na služby minulého obdobia	-527	-
Spolu	12 823	10 287
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poisťných zmlúv	-919	-919
Celkom rezerva v súvahe (viď bod (21) poznámok)	11 904	9 368

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

	jan – sep 2013	jan – sep 2012
Náklady na služby bežného obdobia	510	433
Úrokové náklady	317	344
Zúčtované poistno-matematické straty	-	-6
Náklady na služby minulého obdobia	36	37
Náklady spolu	863	808
Výnos z majetku, ktorým sa penzijná schéma financuje	-224	-131
Celkom čiastka zaúčtovaná v personálnych nákladoch	639	677

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

	júl – sep 2013	júl – sep 2012
Náklady na služby bežného obdobia	170	144
Úrokové náklady	105	115
Zúčtované poistno-matematické straty	-	-2
Náklady na služby minulého obdobia	12	13
Náklady spolu	287	270
Výnos z majetku, ktorým sa penzijná schéma financuje	-74	-44
Celkom čiastka zaúčtovaná v personálnych nákladoch	213	226

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

	sep 2013	dec 2012
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	11 270	9 422
Náklady na služby bežného obdobia	510	770
Úrokové náklady	317	537
Náklady na služby minulého obdobia	-	49
Nevykázané náklady na služby minulého obdobia	-	380
Straty/zisky vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov	171	1 172
Straty vyplývajúce z prepočtu súčasnej hodnoty záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru 2013	1 365	-
Vyplatené dôchodky	-283	-1 060
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 30. septembru / 31. decembru	13 350	11 270

Hlavné poistno-matematické predpoklady k 1. januáru:

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

Poistno-matematické straty z dôvodu rozdielu medzi skutočným vývojom a stanovenými predpokladmi boli v období od 1. januára do 30. septembra 2013 vo výške 3 293 tis. EUR (2012: 124 tis. EUR). Poistno-matematické zisky z dôvodu zmien poistno-matematických predpokladov predstavovali 3 122 tis. EUR (2012: strata 220 tis. EUR).

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

	sep 2013	dec 2012
Pohľadávka voči poisťovňam k 1. januáru	7 971	8 296
Príspevky (platené poistné)	390	367
Vyplatené dôchodky	-238	-963
Výnos	149	271
Pohľadávka voči poisťovňam k 30. septembru / 31. decembru zaúčtovaná ako aktíva (viď bod (18) poznámok)	8 272	7 971
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poistných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku	919	919
Spolu	9 191	8 890

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

	sep 2013	dec 2012
Nárok voči poisťovni k 1. januáru	919	907
Príspevky (platené poistné)	-	40
Vyplatené dôchodky	-	-88
Výnos	-	60
Nárok voči poisťovni k 30. septembru / 31. decembru	919	919

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

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 období od 1. januára do 30. septembra 2013 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 148 tis. EUR (2012: 140 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 152 tis. EUR (2012: 141 tis. EUR). V treťom štvrťroku 2013 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 49 tis. EUR (2012: 47 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 50 tis. EUR (2012: 48 tis. EUR). V období od 1. januára do 30. septembra 2013 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 1 113 tis. EUR (2012: 961 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 266 tis. EUR (2012: 249 tis. EUR). V treťom štvrťroku 2013 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 354 tis. EUR (2012: 308 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 83 tis. EUR (2012: 72 tis. EUR).

(36) TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

a) akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

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

b) dcérske spoločnosti Banky

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

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

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

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

a) Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe Banky k 30. septembru 2013 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. EUR):

	sep 2013	dec 2012
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám v EUR pri úrokovej miere 0,08 % (2012: 0,05 %)	14 227	2 286
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	6 617	6 692
Ostatné nefinančné aktíva	3	-
Spolu	20 847	8 978
Pasíva		
Ostatné finančné záväzky	-	17
Spolu	-	17

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

	jan – sep 2013	jan – sep 2012
Úrokové výnosy	12	18
Úrokové náklady	-	-523
Náklady na poplatky a provízie	-1	-1
Nakupované služby	-10	-545
Spolu	1	-1 051

	júl – sep 2013	júl – sep 2012
Úrokové výnosy	3	-
Úrokové náklady	-	-176
Nakupované služby	-4	-240
Spolu	-1	-416

b) Dcérske spoločnosti Banky

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe Banky k 30. septembru 2013 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s dcérskymi spoločnosťami Banky (v tis. EUR):

	sep 2013	dec 2012
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	-897	-897
Spolu	2 616	2 616

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

	jan – sep 2013	jan – sep 2012
Ostatné prevádzkové výnosy	4	4
Spolu	4	4

V období od 1. júla 2013 do 30. septembra 2013 (ani od 1. júla 2012 do 30. septembra 2013) neboli vo výkaze ziskov a strát vykázané žiadne náklady a výnosy, ktoré súvisia s transakciami s dcérskymi spoločnosťami Banky.

c) Kľúčoví členovia manažmentu

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

	sep 2013	dec 2012
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 3,81 % (2012: 3,73 %)	768	858
Spolu	768	858
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 2,6 % (2012: 2,78 %)	1 194	1 183
Spolu	1 194	1 183

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

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

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

	jan – sep 2013	jan – sep 2012
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-1 555	-2 304
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-33	-32
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-662	-541
Odmeny pri životných a pracovných jubileách	-46	-1
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-2 296	-2 878

	júl – sep 2013	júl – sep 2012
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-495	-586
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-11	-11
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-221	-180
Odmeny pri životných a pracovných jubileách	-46	-
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-773	-777

(37) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 30. septembru 2013 úverové prísluby vo výške 52 084 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 51 964 tis. EUR).

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými sú najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla k 30. septembru 2013 dosiahnuť až 3 942 246 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 4 039 889 tis. EUR).

(38) FINANČNÉ NÁSTROJE - TRHOVÉ RIZIKO

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

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

Hlavnými zložkami trhového rizika v podmienkach Banky sú:

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

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

a) Úrokové riziko

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

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

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

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

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

Zmena trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1%) k 30. septembru 2013 by mala za následok zmenu vykázaného výsledku hospodárenia po zdanení o 1,41 mil. EUR (k 31. decembru 2012: o 2,19 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal dopad na zisk za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2013 vo výške 1,41 mil. EUR (2012: 2,19 mil. EUR) a dopad na oceňovací rozdiel z cenných papierov určených na predaj k 30. septembru 2013 vo výške 1,12 mil. EUR (k 31. decembru 2012: 1,01 mil. EUR), pričom hodnota vlastného imania by sa k 30. septembru 2013 zmenila o 0,29 mil. EUR (k 31. decembru 2012: o 1,18 mil. EUR).

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

Pravidelne sa vykonáva testovanie dopadu 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 K 30. SEPTEMBRU 2013 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	52 266	10 000	-	-	-	-	62 266
Úvery poskytnuté klientom	24 110	50 000	193 917	1 333 700	297 704	37 275	1 936 706
Dlhové cenné papiere	-	23	76 150	114 661	59 763	-	250 597
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	75 276	75 276
Aktíva	76 376	60 023	270 067	1 448 361	357 467	112 551	2 324 845
Úsporné vklady klientov	33 752	55 325	384 765	928 037	649 648	4 698	2 056 225
Vlastné imanie a rezervy	-	-	-	-	-	257 555	257 555
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	11 065	11 065
Pasíva	33 752	55 325	384 765	928 037	649 648	273 318	2 324 845

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

Banka pri meraní úrokového rizika využíva VaR analýzu.

b) Devízové riziko

K 30. septembru 2013 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 6 tis. EUR (k 31. decembru 2012: 3 tis. EUR) a stav pasív v cudzej mene hodnotu nula EUR (k 31. decembru 2012: 1 tis. EUR). Na základe daných skutočností Banka nevykazuje k 30. septembru 2013 ani k 31. decembru 2012 významné devízové riziko.

(39) RIZIKO LIKVIDITY

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

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

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

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

Pre riadenie rizika likvidity v Banke platia tieto hlavné zásady:

- predstavenstvo je pravidelne informované o vývoji rizika likvidity,
- riziko likvidity je pravidelne sledované, merané a vyhodnocované. Na tento účel sa používajú najmä nasledujúce nástroje: plány likvidity, analýza splatnosti aktív a pasív, pravidelné reporty a systém interných limitov. Opodstatnenosť používania jednotlivých nástrojov je prehodnocovaná a v prípade potreby sú aktuálne prispôbované novým požiadavkám,
- pre riadenie rizika likvidity je zabezpečený primeraný tok informácií v rámci organizačnej štruktúry Banky, ako aj medzi Bankou a inými subjektmi (finančný trh, NBS, akcionári a pod.),
- požiadavky na riziko likvidity sú zohľadňované pri akýchkoľvek investíciách do finančných nástrojov.

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

Pre riadenie likvidity v Banke platia tieto hlavné zásady:

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

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

V priebehu bežného roka sa vyhotovuje a aktualizuje ročný plán likvidity, ktorý zahŕňa mesačné, resp. týždenné peňažné toky. V tomto pláne sú očakávané peňažné toky konkretizované s ohľadom na ich obvyklú štruktúru v rámci sledovaného časového obdobia a s ohľadom na výstupy z klientského 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 K 30. SEPTEMBRU 2013 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	854	-	-	-	-	-	854
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	23	29 267	47 892	-	-	77 182
Pohľadávky voči bankám	51 428	10 000	-	-	-	-	61 428
Cenné papiere oceňované v „amortised cost“	-	-	46 884	66 768	59 763	-	173 415
Stavebné úvery	9 308	15 047	65 476	243 089	40 806	-2 250 ¹	371 476
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	1 515	-	-	-	-	-	1 515
Medziúvery	34 584	16 047	55 982	243 866	1 201 292	7 877 ¹	1 559 648
Spotrebiteľské úvery	27	65	307	1 917	503	-10 ¹	2 809
Ostatné úvery	6	24	107	228	-	-	365
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	76	-	-	-	-	941	1 017
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	97 798	41 206	198 023	603 760	1 302 364	6 707	2 249 858
Očakávaná doba splatnosti - diskontované peňažné toky	108 381	70 450	348 259	473 815	1 242 246	6 707	2 249 858

¹Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV K 30. SEPTEMBRU 2013 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úsporné vklady klientov	29 110	55 351	384 311	936 405	646 218	-	2 051 395
Ostatné záväzky voči klientom	4 648	-	-	-	-	182	4 830
Ostatné finančné záväzky	2 040	-	-	1 105	-	125	3 270
Úverové prísluby	17 430	8 222	14 367	8 375	3 690	-	52 084
Očakávaná doba splatnosti – diskontované peňažné toky	53 228	63 573	398 678	945 885	649 908	307	2 111 579

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV K 30. SEPTEMBRU 2013 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úsporné vklady klientov	19 458	1 811 637	49 779	101 550	85 892	-	2 068 316
Ostatné záväzky voči klientom	4 648	-	-	-	-	182	4 830
Ostatné finančné záväzky	2 040	-	-	1 105	-	125	3 270
Úverové prísluby	14 417	2 506	32 374	2 787	-	-	52 084
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	40 563	1 814 143	82 153	105 442	85 892	307	2 128 500

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

'Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

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

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

(40) FINANČNÉ NÁSTROJE - ÚVEROVÉ RIZIKO

a) Stratégia riadenia úverového rizika

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

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

Hlavnými cieľmi v oblasti riadenia úverového rizika sú:

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

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

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

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

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

b) Procesy pri riadení úverového rizika

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

V Banke je vytvorený systém uzatvárania úverových obchodov a vykonávané činnosti sú v súlade so schválenou stratégiou riadenia úverového rizika a zvolenou metódou identifikácie, merania, sledovania a minimalizácie úverového rizika.

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

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

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

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

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

Riadenie úverového rizika z úverových obchodov zahŕňa najmä nasledujúce činnosti:

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

c) Koncentrácia úverového rizika

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

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

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

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

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

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

d) Koncentrácia úverového rizika vyplývajúceho z dlhových cenných papierov

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

e) Prijaté opatrenia na základe analýzy úverového portfólia

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

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

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

Pri vymáhaní pohľadávok sa Banka riadi nasledovnými zásadami:

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

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

Mimoriadny splátkový kalendár mimo súdneho, resp. exekučného vymáhania

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

Súdne konanie

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

Zabezpečovacia zmenka

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

Zmenkové súdne konanie

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

Pokus o mimoexekučný zmier

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

Exekučné konanie

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

Výkon záložného práva – dobrovoľná dražba

Ak je splatná pohľadávka zabezpečená záložným právom na nehnuteľnosť a nedôjde k dohode s klientom, dlžníkom na úhrade celej pohľadávky, resp. vo výnimočných prípadoch i prostredníctvom splátkového plánu, pristupuje Banka k výkonu záložného práva formou dobrovoľnej dražby zabezpečenej nehnuteľnosti.

Dobrovoľná dražba

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

g) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. EUR)	sep 2013	dec 2012
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	854	3 654
CP určené na predaj – štátne dlhopisy	77 182	76 937
Pohľadávky voči bankám	61 428	52 823
CP držané do splatnosti	173 415	196 823
Stavebné úvery	371 471	379 914
Stavebné úvery financované mimo zdrojov fondu stavebného sporenia	1 515	1 985
Medziúvery	1 559 647	1 499 546
Spotrebiteľské úvery	2 815	364
Ostatné úvery	365	383
Ostatné finančné aktíva	1 017	1 342
Úverové prísľuby	52 084	51 964
Spolu	2 301 793	2 265 735

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

h) Úverová kvalita finančných aktív

ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM PODĽA ZNEHODNOTENIA (v tis. EUR)	sep 2013	dec 2012
Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené	1 735 725	1 694 933
Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené	61 647	57 128
Úvery znehodnotené	204 092	194 032
Úvery brutto spolu	2 001 464	1 946 093
Opravné položky k úverom	-65 651	-63 901
Úvery netto spolu	1 935 813	1 882 192

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 K 30. SEPTEMBRU 2013 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom úcte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	221 877	-	-	221 877
Banková záruka vrátane vinkulácie	10 195	-	124 424	-	-	134 619
Záložné právo na nehnuteľnosť	52 552	-	378 131	11	-	430 694
Ručiteľ, solidárne ručenie	181 202	-	136 053	252	-	317 507
Nezabezpečené	101 303	-	526 911	74	2 740	631 028
Spolu	345 252	-	1 387 396	337	2 740	1 735 725

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA K 30. SEPTEMBRU 2013 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	335 468	-	752 118	-	-	1 087 586
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	180	-	160 223	-	-	160 403
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	335 648	-	912 341	-	-	1 247 989
Spolu pohľadávka z úveru	345 252	-	1 387 396	337	2 740	1 735 725

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

KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. DECEMBRU 2012 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	1	-	226 165	-	-	226 166
Banková záruka vrátane vinkulácie	7 323	-	117 540	-	-	124 863
Záložné právo na nehnuteľnosť	54 786	-	378 017	1	-	432 804
Ručiteľ, solídarne ručenie	196 808	-	153 646	294	-	350 748
Nezabezpečené	96 162	-	463 739	87	364	560 352
Spolu	355 080	-	1 339 107	382	364	1 694 933

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA K 31. DECEMBRU 2012 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	336 232	-	746 369	-	-	1 082 601
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	279	-	165 831	-	-	166 110
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	336 511	-	912 200	-	-	1 248 711
Spolu pohľadávka z úveru	355 080	-	1 339 107	382	364	1 694 933

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

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

	sep 2013		dec 2012	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLSP	227	F1	2 285	F1
Bežné účty Tatrabanka	113	P2	165	P2
Bežné účty Poštová banka	14	-	416	-
Termínované vklady NBS vrát. PMR	838	*1	3 645	*1
Termínované vklady SLSP	14 000	F1	-	-
Termínované vklady Tatrabanka	72	P2	69	P2
Termínované vklady Volksbank ČR	20 002	-	20 001	-
Termínované vklady ČSOB ČR	-	-	27 000	P1
Termínované vklady ČSOB	27 000	P3	-	-
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia – bod (9) poznámok	-	*2	2 887	*2
Štátne dlhopisy – určené na predaj	77 182	A2	76 937	A2
Štátne dlhopisy – držané do splatnosti	173 415	A2	166 845	A2
Štátne pokladničné poukážky – držané do splatnosti	-	A2	29 978	A2
Ostatné finančné aktíva	1 017	bez ratingu	1 342	bez ratingu

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

*1 expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

*2 neanalyzované pohľadávky z vkladov klientov realizovaných k 31. 12. 2012

hb) Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené

Omeškanie úverov po lehote splatnosti a neznehodnotených je nasledovné:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY K 30. SEPTEMBRU 2013 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	14 865	-	46 712	-	53	61 630
31 – 90 dní po splatnosti	-	-	6	-	-	6
91 – 180 dní po splatnosti	3	-	-	-	-	3
181 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	8	-	-	-	-	8
Spolu k 30. septembru 2013	14 876	-	46 718	-	53	61 647

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY K 31. DECEMBRU 2012 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	13 652	-	43 432	-	-	57 084
31 – 90 dní po splatnosti	43	-	-	-	-	43
91 – 180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-	-
181 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	1	-	-	1
Spolu k 31. decembru 2012	13 695	-	43 433	-	-	57 128

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 30. SEPTEMBRU 2013 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	7 376	-	-	7 376
Banková záruka vrátane vinkulácie	136	-	147	-	-	283
Záložné právo na nehnuteľnosť	2 683	-	14 799	-	-	17 482
Ručiteľ, solidárne ručenie	9 207	-	6 405	-	-	15 612
Nezabezpečené	2 850	-	17 991	-	53	20 894
Spolu	14 876	-	46 718	-	53	61 647

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA K 30. SEPTEMBRU 2013 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	20 298	-	27 763	-	-	48 061
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	3	-	5 656	-	-	5 659
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	20 301	-	33 419	-	-	53 720
Spolu pohľadávka z úveru	14 876	-	46 718	-	53	61 647

* 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 PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. DECEMBRU 2012 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	8 191	-	-	8 191
Banková záruka vrátane vinkulácie	110	-	513	-	-	623
Záložné právo na nehnuteľnosť	2 448	-	12 564	-	-	15 012
Ručiteľ, solidárne ručenie	8 577	-	7 493	-	-	16 070
Nezabezpečené	2 560	-	14 672	-	-	17 232
Spolu	13 695	-	43 433	-	-	57 128

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA K 31. DECEMBRU 2012 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	15 891	-	26 456	-	-	42 347
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	-	6 310	-	-	6 310
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	15 891	-	32 766	-	-	48 657
Spolu pohľadávka z úveru	13 695	-	43 433	-	-	57 128

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

hc) Znehodnotené úvery

Omeškanie úverov je nasledovné:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY K 30. SEPTEMBRU 2013 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	4 900	2 395	75 322	34	-	82 651
31 – 90 dní po splatnosti	5 502	-	31 259	-	16	36 777
91 – 180 dní po splatnosti	1 269	-	10 627	-	4	11 900
181 – 360 dní po splatnosti	658	-	7 607	-	3	8 268
Nad 360 dní po splatnosti	3 097	-	61 399	-	-	64 496
Spolu k 30. septembru 2013	15 426	2 395	186 214	34	23	204 092

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY K 31. DECEMBRU 2012 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti*	5 891	2 337	67 334	-	-	75 562
31 – 90 dní po splatnosti	4 550	-	32 010	-	-	36 560
91 – 180 dní po splatnosti	1 079	-	8 615	-	-	9 694
181 – 360 dní po splatnosti	886	-	7 717	-	-	8 603
Nad 360 dní po splatnosti	2 805	528	60 280	-	-	63 613
Spolu k 31. decembru 2012	15 211	2 865	175 956	-	-	194 032

* V kategórii Do 30 dní po splatnosti sú vykázané k 31. decembru 2012 znehodnotené úvery, pri ktorých bol identifikovaný objektívny dôkaz zníženia hodnoty úveru iný ako je omeškanie dlžníka so splácaním úveru.

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 30. SEPTEMBRU 2013 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Úvery poskytnuté klientom			Spolu
			Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	13 056	-	-	13 056
Banková záruka vrátane vinkulácie	3	929	136	-	-	1 068
Záložné právo na nehnuteľnosť	3 163	1 455	64 867	-	-	69 485
Ručiteľ, solidárne ručenie	10 086	-	46 964	34	-	57 084
Nezabezpečené	2 173	11	61 192	-	23	63 399
Spolu	15 425	2 395	186 215	34	23	204 092

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA K 30. SEPTEMBRU 2013 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Úvery poskytnuté klientom			Spolu
			Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	14 836	3 205	89 313	-	-	107 354
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	64	-	10 732	-	-	10 796
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	14 900	3 205	100 045	-	-	118 150
Spolu pohľadávka z úveru	15 425	2 395	186 215	34	23	204 092

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

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. DECEMBRU 2012 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Úvery poskytnuté klientom			Spolu
			Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	14 771	-	-	14 771
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	929	531	-	-	1 460
Záložné právo na nehnuteľnosť	3 006	1 791	58 918	-	-	63 715
Ručiteľ, solidárne ručenie	9 996	-	53 071	-	-	63 067
Nezabezpečené	2 209	145	48 665	-	-	51 019
Spolu	15 211	2 865	175 956	-	-	194 032

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA K 31. DECEMBRU 2012 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom					Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	15 169	3 205	89 483	-	-	107 857
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	-	11 084	-	-	11 084
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	15 169	3 205	100 567	-	-	118 941
Spolu pohľadávka z úveru	15 211	2 865	175 956	-	-	194 032

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

hd) Predpoklady použité pri výpočte opravných položiek

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

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

DOBA OMEŠKANIA S PLATBOU	Pravdepodobnosť vymáhania v %	
	sep 2013	dec 2012
Viac ako 30 dní, ale nie viac ako 90 dní	18,5%	19,6
Viac ako 90 dní, ale nie viac ako 180 dní	50,9%	50,9
Viac ako 180 dní, ale nie viac ako 360 dní	86,2%	84,0
Viac ako 360 dní	95,9%	95,7

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

Poradie	Zabezpečenie pohľadávky	Odhadovaný výnos zo zabezpečenia v %	
		sep 2013	dec 2012
1.	Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia	100,0	100,0
2.	Vinkulovaná zmluva o stavebnom sporení v Banke	100,0	100,0
3.	Banková záruka	100,0	100,0
4.	Vinkulovaný vklad v inej banke	100,0	100,0
5.	Solidárne ručenie	100,0	100,0
6.	Záložné právo na nehnuteľnosť	83,3*	82,3*
7.	Ručiteľ	39,3*	38,3*

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

i) Procesy pri riadení kapitálu Banky

Kapitál Banky predstavuje k 30. septembru 2013 sumu 177 384 tis.EUR (k 31. decembru 2012: 182 762 tis. EUR) a je primárne tvorený základným imaním, fondami tvorenými zo zisku a nerozdeleným ziskom minulých období. Tieto položky sú znižované o nehmotný majetok bez ocenených práv a od 15. februára 2012 aj o prebytok očakávanej straty nad vytvorenými opravnými položkami v zmysle Opatrenia NBS o oceňovaní pozícií v bankovej knihe. Kapitál taktiež obsahuje oceňovací rozdiel z precenenia cenných papierov určených na predaj.

ZLOŽENIE KAPITÁLU (v tis. EUR)	sep 2013	dec 2012
Základné vlastné zdroje (Tier I), z toho:	174 554	178 950
Splatené základné imanie	66 500	66 500
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	41 758	41 758
Nerozdelený zisk minulých rokov	109 582	111 596
Čistá účtovná hodnota softvéru	- 13 558	-11 830
Prebytok očakávanej straty nad vytvorenými opravnými položkami	- 29 728	-29 074
Dodatkové vlastné zdroje (Tier II)	2 830	3 812
Spolu	177 384	182 762

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. septembru 2013 a k 31. decembru 2012 spĺňa regulatórnu požiadavku na kapitálovú primeranosť. Zákonná požiadavka na úroveň primeranosti vlastných zdrojov je min. 8 %. Národná banka Slovenska zároveň odporúča dodržiavať primeranosť základných vlastných zdrojov na úrovni min. 9%. Primeranosť vlastných zdrojov Banky k 30. septembru 2013 dosiahla hodnotu 11,70 % (k 31. decembru 2012: 12,49 %). Primeranosť základných vlastných zdrojov Banky k 30. septembru 2013 dosiahla hodnotu 11,51 % (k 31. decembru 2012: 12,23 %).

(41) ODHAD REÁLNEJ HODNOTY

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

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom a úsporných vkladov prijatých od klientov je určená pomocou oceňovacej techniky. Budúce hodnoty úverov a vkladov sa vypočítajú pri dohodnutej úrokovej sadzbe a pri ich očakávanej zostatkovej dobe splatnosti. Takto vypočítané budúce hodnoty sú diskontované trhovou úrokovou mierou platnou pre jednotlivé pásma zostatkovej doby splatnosti, pričom trhovú úrokovú mieru je zistená na základe aktuálnych úrokových mier obdobných novoposkytovaných úverov na trhu (hypotekárne úvery a iné úvery na nehnuteľnosti), resp. obdobných prijatých vkladov (termínované vklady). Použitá priemerná diskontná sadzba úverov k 30. septembru 2013 bola 6,44 % p. a. (k 31. decembru 2012: 6,79 % p. a.) a použitá priemerná diskontná sadzba úsporných vkladov k 30. septembru 2013 bola 0,58 % p. a. (k 31. decembru 2012: 1,07 % p. a.).

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

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

Po 30. septembri 2013 a do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na zverejnenie nenastali žiadne udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.