



Priebežná účtovná zvierka k 30. júnu 2016

pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení schválenom  
Európskou úniou

## OBSAH

	<b>Strana</b>
<b>Výkaz komplexného výsledku</b>	<b>2</b>
<b>Výkaz o finančnej situácii</b>	<b>3</b>
<b>Výkaz zmien vo vlastnom imaní</b>	<b>4</b>
<b>Výkaz peňažných tokov</b>	<b>5</b>
<b>Poznámky k priebežnej účtovnej zavierke</b>	<b>6</b>

## Výkaz komplexného výsledku za obdobie od 1. januára do 30. júna 2016

v tis. EUR	Bod poznámok	01.január 2016 30.jún 2016	01.január 2015 30.jún 2015
Úrokové výnosy	3	4 902	5 015
Úrokové náklady	3	(1 415)	(1 707)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		<b>3 487</b>	<b>3 308</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	4	1 011	1 184
Náklady na poplatky a provízie	4	(26)	(25)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>		<b>985</b>	<b>1 159</b>
Čistý zisk / (strata) z finančných operácií	5	(1)	(1)
Ostatné prevádzkové výnosy	6	9	14
<b>Prevádzkové výnosy</b>		<b>4 480</b>	<b>4 480</b>
Personálne náklady	7	(1 314)	(1 456)
Ostatné prevádzkové náklady	8	(964)	(939)
Odpisy a amortizácia		(308)	(287)
Rezervy		0	0
<b>Prevádzkové náklady</b>		<b>(2 586)</b>	<b>(2 682)</b>
Straty zo znehodnotenia	9	(813)	(742)
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>1 081</b>	<b>1056</b>
Daň z príjmu	10	(240)	(255)
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>841</b>	<b>801</b>
<b>Iné komplexné zisky</b>			
Precenenie finančných aktív k dispozícii na predaj		(128)	(395)
Daň z príjmov z precenenia finančných aktív k dispozícii na predaj		28	87
<b>Iné komplexné zisky celkom</b>		<b>(100)</b>	<b>(308)</b>
<b>Komplexný výsledok hospodárenia</b>		<b>741</b>	<b>493</b>

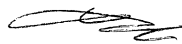
## Výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2016

v tis. EUR	Bod poznámok	30.6.2016	31.12.2015
Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách	11	75	53
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	12	47 566	48 595
Úvery a pohľadávky		180 423	183 555
<i>Úvery a pohľadávky voči bankám</i>	13	15 107	15 091
<i>Úvery a pohľadávky voči klientom</i>	14	165 316	168 464
Finančné aktíva držané do splatnosti	15	20 284	20 545
Pohľadávka z dane z príjmu		150	0
Odložená daňová pohľadávka	16	511	468
Budovy a zariadenia	17	48	47
Nehmotný majetok	18	842	1 072
Ostatné aktíva	19	517	60
<b>Aktíva celkom</b>		<b>250 416</b>	<b>254 395</b>
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote		221 875	224 254
<i>Záväzky voči bankám</i>	20	5 830	6 490
<i>Záväzky voči klientom - prijaté vklady</i>	21	215 340	217 268
<i>Ostatné záväzky voči klientom</i>	21	705	496
Rezervy	23	3	3
Záväzok z dane z príjmu		0	89
Odložený daňový záväzok	16	0	0
Ostatné záväzky	22	1 379	1 827
<b>Záväzky celkom</b>		<b>223 257</b>	<b>226 173</b>
Základné imanie		23 900	23 900
Ostatné kapitálové fondy	24	1 383	1 183
Nerozdelená strata minulých rokov		0	0
Oceňovacie rozdiely finančných aktív k dispozícii na predaj	25	1 035	1 135
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní		0	0
Zisk za účtovné obdobie		841	2 004
<b>Vlastné imanie</b>		<b>27 159</b>	<b>28 222</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie celkom</b>		<b>250 416</b>	<b>254 395</b>

Túto priebežnú účtovnú závierku schválilo predstavenstvo banky dňa 26. júla 2016 a v jeho mene podpísali:



Ľubomír Kováčik  
Predseda predstavenstva



Jana Langerová  
Člen predstavenstva

## Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 30. júna 2016

(V súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou)

v tis. EUR	Základné imanie	Oceňovacie rozdiely aktív k dispozícii na predaj	Ostatné kapitálové fondy	Neuhradená strata minulých rokov	Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	Zisk bežného roku	Vlastné imanie celkom
<b>Stav k 1. januáru 2016</b>	<b>23 900</b>	<b>1 135</b>	<b>1 183</b>	<b>0</b>	<b>2 004</b>	<b>0</b>	<b>28 222</b>
Rozdelenie zisku za rok 2015	0	0	200	0	(200)	0	0
Precenenie finančných aktív k dispozícii na predaj na reálnu hodnotu	0	(100)	0	0	0	0	(100)
Dividendy	0	0	0	0	(1 804)	0	(1 804)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	0	0	0	0	0	841	841
<b>Stav k 30. júnu 2016</b>	<b>23 900</b>	<b>1 035</b>	<b>1 383</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>841</b>	<b>27 159</b>

v tis. EUR	Základné imanie	Oceňovacie rozdiely aktív k dispozícii na predaj	Ostatné kapitálové fondy	Neuhradená strata minulých rokov	Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	Zisk bežného roku	Vlastné imanie celkom
<b>Stav k 1. januáru 2015</b>	<b>23 900</b>	<b>1 584</b>	<b>994</b>	<b>0</b>	<b>1 889</b>	<b>0</b>	<b>28 367</b>
Rozdelenie zisku za rok 2014	0	0	189	0	(189)	0	0
Precenenie finančných aktív k dispozícii na predaj na reálnu hodnotu	0	(308)	0	0	0	0	(308)
Dividendy	0	0	0	0	(1 700)	0	(1 700)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	0	0	0	0	0	801	801
<b>Stav k 30. júnu 2015</b>	<b>23 900</b>	<b>1 276</b>	<b>1 183</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>801</b>	<b>27 160</b>

## Výkaz peňažných tokov od 1. januára do 30. júna 2016

v tis. EUR	Bod poznámok	01.január 2016 30.jún 2016	01.január 2015 30.jún 2015
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>1 081</b>	<b>1 056</b>
<b>Úpravy o nepeňažné operácie</b>		<b>(2 334)</b>	<b>(2 278)</b>
Opravné položky a rezervy		517	728
Postúpené pohľadávky		298	15
Odpisy a amortizácia		309	287
Čistý (výnos) / náklad z predaja hmotného a nehmotného majetku	6	0	0
Úrokové výnosy	3	(4 903)	(5015)
Úrokové náklady	3	1 445	1 707
<b>Úpravy zmien prevádzkového kapitálu</b>		<b>29</b>	<b>2 396</b>
Pohľadávky voči bankám – (nárast) / pokles		(20)	(6 000)
Úvery poskytnuté klientom – (nárast) / pokles		2 273	(5 472)
Ostatné aktíva – (nárast) / pokles		(458)	(549)
Závazky voči bankám – nárast / (pokles)		(660)	4 220
Závazky voči klientom – nárast / (pokles)		(658)	10 579
Ostatné záväzky – nárast / (pokles)		(448)	(382)
Rezervy – nárast / (pokles)		0	0
Vrátená / (Zaplatená) daň z príjmu		(493)	(443)
Prijaté úroky		5 958	5 884
Platené úroky		(2 506)	(1 760)
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>		<b>1 735</b>	<b>4 855</b>
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(80)	(151)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		0	0
Nákup finančných investícií		(7 993)	(7 000)
Predaj / splatnosť finančných investícií		8 200	0
<b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>		<b>127</b>	<b>(7 151)</b>
Splátky pôžičiek		0	0
Vyplatené dividendy		(1 804)	(1 700)
<b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>		<b>(1 804)</b>	<b>(1 700)</b>
Nárast / (pokles) peňazí a peňažných ekvivalentov		58	(3 996)
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia</b>		<b>98</b>	<b>4 125</b>
Čistý nárast / (pokles) peňazí a peňažných		58	(3 996)
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia</b>	<b>26</b>	<b>156</b>	<b>129</b>

## **Poznámky k priebežnej účtovnej závierke od 1. januára do 30. júna 2016**

### **1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE**

ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s., (ďalej len „banka“) poskytuje produkty stavebného sporenia a úvery. Banka bola založená 8. júna 2000 zakladateľskou listinou a jej dodatkom č. 1 zo dňa 15. augusta 2000 a zapísaná dňa 8. novembra 2000 do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I., oddiel: Sa, vložka č. 2590/B.

Registrované sídlo banky je:

Radlinského 10

813 23 Bratislava

Slovenská republika

Predmetom činnosti banky je vykonávanie činností súvisiacich so stavebným sporením na základe povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska podľa zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o bankách“) a zákona č. 310/1992 Z. z. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o stavebnom sporení“).

100 %-ným akcionárom banky je Československá obchodná banka, a.s. („ČSOB SR“) so sídlom Michalská 18, 815 63 Bratislava, Slovenská republika. Banka je súčasťou konsolidovaného celku ČSOB SR. Československá obchodná banka, a.s. je súčasťou konsolidovaného celku KBC Bank NV so sídlom Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko.

Konečnou materskou spoločnosťou banky je KBC GROUP N.V so sídlom Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgicko.

Základné imanie banky pozostáva z 1 440 ks zaknihovaných akcií v nominálnej hodnote 16 596,95 EUR. Základné imanie banky je splatené v plnom rozsahu.

Banka nevlastní žiadne dcérske, spoločné ani pridružené podniky, nie je ovládajúcou osobou a nemá povinnosť zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku.

Členovia predstavenstva banky k 30. júnu 2016 s uvedením dátumu vzniku ich členstva:

Predseda	Ľubomír Kováčik	od 1. júla 2006
Člen	Jana Langerová	od 1. októbra 2006
	Alexander Frický	od 1. júla 2015

### Členovia dozornej rady banky k 30. júnu 2016 s uvedením dátumu vzniku ich členstva:

Predseda:	Juraj Ebringer	od 15. marca 2014
Člen:	Marcela Výbohová	od 23. októbra 2015
Člen:	Blanka Morvayová	od 13. januára 2016

### Priemerný evidenčný počet zamestnancov

K 31. decembru 2015	114
K 30. júnu 2016	113

## 2. ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

V nasledujúcich častiach sú uvedené najdôležitejšie účtovné zásady a metódy, ktoré boli použité pri vypracovaní tejto účtovnej závierky:

### Vyhlásenie o súlade s predpismi

Táto účtovná závierka bola zostavená za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti a v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou („IFRS“). IFRS zahŕňajú štandardy schválené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy („IASB“) a interpretáciami schválenými Výborom pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva („IFRIC“).

### Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola vypracovaná na základe zásady historických cien okrem finančných nástrojov zatriedených do portfólia k dispozícii na predaj, ktoré sú precenené na reálnu hodnotu.

Reálna hodnota je suma, za ktorú by bolo možné finančné aktívum predať, alebo nutné zaplatiť na vysporiadanie alebo presun záväzku, v rámci bežnej transakcii medzi participantmi na trhu k dátumu závierky. Ocenenie reálnou hodnotou je založené na predpoklade, že transakcie nastanú na:

- (i) primárnom trhu pre dané aktívum alebo záväzok, alebo
- (ii) v prípade, že neexistuje primárny trh, na trhu ktorý je z hľadiska účtovnej jednoty najvýhodnejší.

Primárny, resp. najvýhodnejší trh musí byť pre Skupinu dostupný.

Pri oceňovaní finančných aktív a záväzkov reálnou hodnotou sa používajú tie isté predpoklady, ktoré by použili participant na trhu, ak by konali v svojom najlepšom záujme. Pri oceňovaní nefinančných aktív sa berie do úvahy schopnosť trhových participantov generovať úžitky z aktív tak, že ich používajú najlepším možným spôsobom, aby tieto úžitky boli čo najväčšie, poprípade schopnosť tieto aktíva predať iným participantom na trhu, ktorí ich budú vedieť najlepším možným spôsobom využiť.

Údaje v účtovnej závierke sú prezentované v tisícoch eur (tis. EUR), pokiaľ nie je uvedené inak. Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.



## **Aplikácia nových a upravených účtovných štandardov**

Banka prijala všetky štandardy a interpretácie, ktoré vydala Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a Výbor pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC) pri IASB v znení prijatom Európskou úniou (EÚ), ktoré sú účinné pre účtovné obdobia začínajúce po 1. januári 2015 a týkajú sa jej činnosti.

### **Štandardy a interpretácie týkajúce sa činnosti banky, platné v bežnom období**

Účtovné metódy sa použili konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím s výnimkou prijatia nasledovných štandardov, noviel a interpretácií. Uplatnenie týchto štandardov, noviel a interpretácií nemalo vplyv na finančnú výkonnosť alebo pozíciu banky.

**Plán definovaných pôžitkov: Príspevky zamestnancov (Novela IAS 19)** je platná pre účtovné obdobia začínajúce po 1. júli 2014. Novela prináša objasnenie požiadaviek pre účtovanie príspevkov od zamestnancov alebo tretích strán do plánu definovaných pôžitkov. Špecifikuje podmienky, za ktorých je možné príspevky účtovať ako zníženie nákladov na služby.

**Zdokonalenie Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva (2010-2012 a 2011-2013)**, vydané v decembri 2013 s cieľom odstrániť nezrovnalosti a vyjasniť ich znenie. Pre jednotlivé štandardy platí samostatné prechodné ustanovenie. Žiadny z nich nemá významný dopad na účtovnú politiku, ani na finančnú výkonnosť alebo pozíciu banky.

### **Štandardy a interpretácie, ktoré boli vydané, ale ešte nenadobudli účinnosť**

Nasledujúce štandardy, novely a interpretácie boli vydané a nadobudli účinnosť po 1. januári 2015. Banka neprijala predčasne tieto štandardy. Pokiaľ nie je vyslovene uvedené, nové štandardy, novely a interpretácie nebudú mať významný vplyv na finančné výkazy banky.

**IFRS 9 Finančné nástroje (2014)** je platný pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2018. Tento štandard ešte nebol schválený Európskou komisiou.

### **Klasifikácia a oceňovanie finančných nástrojov**

Finančné aktíva sú oceňované zostatkovou hodnotou, ak sú splnené obe podmienky:

- účtovná jednotka má pre dané finančné aktívum taký ekonomický model, ktorého cieľom je zinkasovať peňažné toky z neho plynúce;
- a zmluvné podmienky finančného aktíva dávajú nárok na peňažné toky, ktoré sú výlučne platby istiny a úrokov.

Finančné aktíva sú oceňované reálnou hodnotou cez iný komplexný výsledok, ak sú splnené obe podmienky:

- účtovná jednotka má pre dané finančné aktívum taký ekonomický model, ktorého cieľom je zinkasovať peňažné toky z neho plynúce a predať ho;
- zmluvné podmienky finančného aktíva dávajú nárok na peňažné toky, ktoré sú výlučne platby istiny a úrokov.

Ostatné finančné aktíva sú oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát. IFRS 9 zachováva možnosť dobrovoľného oceňovania reálnej hodnoty („fair value option“). Reklasifikácie medzi tretími kategóriami sú požadované v prípade, že entita zmení obchodný model.

Všetky kapitálové nástroje sú oceňované reálnou hodnotou buď do iného komplexného výsledku, alebo do zisku a strát.

IFRS 9 ruší požiadavku oddeľovať vložený derivát od hostiteľskej zmluvy a požaduje ohodnotenie celého nástroja podľa vyššie uvedených podmienok.

Finančné záväzky sú klasifikované a oceňované buď v zostatkovej hodnote, alebo v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Finančný záväzok môže byť určený k oceňovaniu reálnou hodnotou za určitých podmienok, pokiaľ toto vyústi v presnejšie informácie:

- odstraňuje alebo znižuje nekonzistenciu v oceňovaní alebo zaúčtovaní;
- skupina finančných záväzkov je riadená a ich výkonnosť je hodnotená na základe reálnej hodnoty.

IFRS 9 požaduje, aby zmeny reálnej hodnoty vlastných dlhových nástrojov, ktoré sú spôsobené zmenami vlastného úverového rizika, boli zaúčtované v inom komplexnom výsledku. Pôvodné požiadavky k odúčtovaniu finančných aktív a záväzkov sú bez zmeny presunuté z IAS 39 do IFRS 9.

Banka neočakáva významný dopad na oceňovanie finančných nástrojov. Zmena nastane v prezentácii štruktúry finančných výkazov.

### **Znehodnotenie finančných aktív**

IFRS 9 zavádza trojstupňový model, ktorý zohľadňuje zmeny úverovej kvality od prvotného zaúčtovania.

V úrovni 1 sa nachádzajú finančné nástroje, u ktorých nedošlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného zaúčtovania alebo majú k dátumu účtovnej závierky nízke úverové riziko. U týchto aktív sú zaúčtované dvanásťmesačné očakávané úverové straty. Úrokový výnos je počítaný na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.

Úroveň 2 obsahuje také finančné nástroje, u ktorých došlo k významnému nárastu úverového rizika od prvotného zaúčtovania, ale neexistuje u nich objektívny dôkaz znehodnotenia. U týchto aktív sú zaúčtované celoživotné očakávané úverové straty. Úrokový výnos je stále počítaný na základe hrubej účtovnej hodnoty aktív.

V úrovni 3 sa nachádzajú finančné nástroje, u ktorých existuje objektívny dôkaz znehodnotenia. U týchto aktív sú zaúčtované celoživotné očakávané úverové straty. Úrokový výnos je počítaný na základe čistej účtovnej hodnoty aktív.

Nový model bude používaný pre dlhové nástroje v zostatkovej hodnote alebo v reálnej hodnote cez iný komplexný výsledok. Ďalej sa podľa neho budú účtovať úverové rámce, finančné záruky, ktoré nie sú v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, pohľadávky z lízingu a obchodného styku. Štandard povoľuje zjednodušené účtovanie pre pohľadávky z lízingu a obchodného styku, ktoré neobsahujú významnú finančnú zložku. Nie je nutné počítať dvanásťmesačné očakávané úverové straty a je možné použiť celoživotné očakávané úverové straty. Pre aktíva s významnou finančnou zložkou je možnosť voľby medzi zjednodušeným alebo všeobecným modelom.

Účtovanie očakávaných strát finančných aktív bude mať významný dopad na banku. Tento dopad je skúmaný.

## Zabezpečovacie účtovníctvo

Tretia fáza, všeobecné zabezpečovacie účtovníctvo, zblížuje zabezpečovacie účtovníctvo a riadenie rizík. V praxi bude možné použiť zabezpečovacie účtovníctvo k širšiemu spektru stratégií riadenia rizík. Tri typy zabezpečovacích vzťahov – zabezpečenie peňažných tokov, reálne hodnoty a čisté investície do zahraničnej jednotky – boli prenesené bez zmeny z IAS 39. Zabezpečovací vzťah musí byť efektívny ako na začiatku, tak i v priebehu a tento vzťah je podrobený kvantitatívnemu a kvalitatívnemu testovaniu efektívnosti. Pôvodné testovanie efektivity sa posunulo od striktného rozmedzia 80-125 % k testovaniu toho, či zabezpečovací vzťah zodpovedá skutočnému riadeniu rizík. Pokiaľ zabezpečovací vzťah zodpovedá cieľom riadenia rizík, nemôže byť dobrovoľne ukončený. Namiesto toho je nutné upraviť zabezpečenú položku alebo zabezpečovací nástroj tak, aby zabezpečovací pomer opäť zodpovedal požiadavke na efektívnosť zaistenia.

Nederivátové finančné aktíva a záväzky v reálnej hodnote vykazované do zisku alebo straty môžu byť určené ako zabezpečovacie nástroje v zabezpečení akýchkoľvek rizík, nie len v zabezpečení cudzomenového rizika. Musí byť určená buď celá, alebo v pomere k hodnote istiny.

V modeli zabezpečovacieho účtovníctva je možné použiť nefinančné položky ako rizikové zložky, ak je možné tieto zložky identifikovať a spoľahlivo ich oceniť.

Všeobecné zabezpečovacie účtovníctvo bude mať len marginálny (ak vôbec) dopad na existujúcu zabezpečovaciu konštrukciu.

**Účtovanie o akvizícii podielu v spoločných činnostiach (Novela IFRS 11)** je platná pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2016. Novela požaduje, aby nadobúdateľ podielu v spoločných činnostiach aplikoval princípy štandardov IFRS 3 o podnikových kombináciách, s výnimkou princípov, ktoré sú v konflikte s návodmi v tejto novele.

**Predaj alebo príspevok aktív medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom (Novela IFRS 10 a IAS 28)** je platná pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2016. Novela objasňuje účtovné transakcie, keď materská spoločnosť stratí kontrolu nad dcérskym podnikom, ktorý nie je považovaný za podnik podľa IFRS 3. Zisk alebo strata vznikajúca z predaja alebo príspevku aktíva pridruženému alebo spoločnému podniku je účtovaná vo výkaze ziskov a strát matky iba do miery podielu nespriaznených investorov v pridruženom alebo spoločnom podniku.

**Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke (Novela IAS 27)** je platná pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2016. Novela uvádza späť možnosť používania metódy vlastného imania pre investície do dcérskych, pridružených alebo spoločných podnikov v individuálnej účtovnej závierke.

**Investičné spoločnosti: Aplikácia výnimky z konsolidácie (Novela IFRS 10, 12 a IAS 28)** je platná pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2016. Novela ďalej vyjasňuje výnimku z konsolidácie pre investičné spoločnosti.

**IFRS 14 Regulačné odložené účty** je platný pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2016. Tento štandard je obmedzený pre entity prvýkrát aplikujúce IFRS, ktoré účtujú o zostatkoch na odložených účtoch podľa miestneho GAAP.

**IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi** je platný pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2018. Základným konceptom štandardu je identifikácia jednotlivých povinností plnenia.

Účtovné jednotky budú postupovať podľa päťkrokového modelu:

1. identifikácia zmluvy so zákazníkom (zmluva existuje iba keď je pravdepodobné, že entita bude inkasovať cenu);
2. identifikácia jednotlivých povinností plnenia v zmluve (sľub prevodu tovaru alebo služieb);
3. stanovenie transakčnej ceny (iba ak v budúcnosti nemôže byť čiastka stornovaná);
4. alokácia transakčnej ceny k jednotlivým povinnostiam plnenia;
5. zaúčtovanie výnosu v momente, kedy je povinnosť splnená.

Vzhľadom na to, že štandard nie je aplikovaný pre poisťné zmluvy, finančné nástroje a finančné leasingy, vplyv na banku bude limitovaný. Hodnotenie dopadu stále prebieha.

**Iniciatíva zverejnenia (Novela IAS 1)** je platná pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2016. Novela zdôrazňuje používanie profesijného odhadu v určení kde a v akom poradí sú informácie zverejnené vo finančných výkazoch. Novela zdôrazňuje, že materialita sa týka celých finančných výkazov a že zahrnutie nemateriálnych informácií môže potlačiť užitočnosť zverejnenia.

**Objasnenie použiteľných metód odpisovania a amortizácie (Novela IAS 16 a IAS 38)** je platná pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2016. Novela vysvetľuje použitie metódy odpisov a amortizácie založené na výnosoch.

**Zdokonalenie Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva (2012 – 2014)**, vydané v septembri 2014 s cieľom odstrániť nezrovnalosti a vyjasniť ich znenie. Pre jednotlivé štandardy platia samostatné prechodné ustanovenia. Novelty majú dátum účinnosti 1. januára 2016.

Banka sa rozhodla neprijať tieto štandardy, revízie a interpretácie pred dátumom nadobudnutia ich účinnosti.

Ešte stále však nebola objasnená regulácia účtovania o zabezpečení vzhľadom na portfólio finančného majetku a záväzkov, keďže princípy takejto regulácie EÚ zatiaľ neprijala. Podľa odhadov banky by prijatie účtovania o zabezpečení vzhľadom na portfólio finančného majetku a záväzkov podľa IAS 39 "Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie" nemalo mať výrazný vplyv na účtovnú závierku, ak by sa aplikovalo ku dňu jej zostavenia.

## **Funkčná mena**

Položky obsiahnuté v účtovnej závierke sú uvádzané v mene primárneho ekonomického prostredia, v ktorom banka pôsobí (ďalej len „funkčná mena“). Sumy v účtovnej závierke sú uvádzané v eurách (EUR), ktorá je funkčnou a prezentačnou menou banky.

## **Zahraničné meny**

Transakcie v cudzích menách sú zaznamenané v eurách pri aktuálnom kurze platnom v deň uskutočnenia transakcie: zisky a straty vyplývajúce z vyrovnania takýchto transakcií a z prepočtu peňažných aktív a pasív denominovaných v cudzích menách sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku. Zostatky účtov peňažných aktív a pasív sú prepočítané kurzom Európskej centrálnej banky platným ku koncu účtovného obdobia a vzniknuté nerealizované zisky a straty sú vykázané vo výkaze komplexného výsledku.

Kurzové rozdiely sú zahrnuté vo výkaze komplexného výsledku v položke „Čistý zisk alebo strata z finančných operácií“.

## Udalosti po dni súvahy

Dopady udalostí, ktoré sa vyskytli v období medzi dňom účtovnej závierky a dňom vyhotovenia účtovnej závierky, sú v účtovnej závierke vykázané v prípade, že tieto udalosti poskytujú ďalšie dôkazy k udalostiam, ktoré existovali v deň účtovnej závierky.

Ak nastali významné udalosti po dni účtovnej závierky, ale zároveň pred jej vyhotovením, ktoré indikujú skutočnosti, ktoré nastali po dni účtovnej závierky, tieto udalosti sú zverejnené v poznámkach, ale ako také nie sú vykázané v účtovnej závierke.

## Významné účtovné odhady a posúdenia

### Odhady

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje použitie odhadov a predpokladov, ktoré majú vplyv na účtovné hodnoty aktív a záväzkov a na vykázanie budúcich možných aktív a záväzkov k dátumu účtovnej závierky a na vykázané sumy výnosov a nákladov za uvedené účtovné obdobie. Napriek tomu, že tieto odhady vedenia banky vychádzajú z najlepšieho poznania súčasných okolností, skutočné výsledky sa v konečnom dôsledku môžu od týchto odhadov líšiť. Najvýznamnejšie odhady sa týkajú opravných položiek na pohľadávky, doby odpisovania a zostatkových hodnôt dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, strát zo zníženia hodnoty dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, rezerv na súdne spory, časového rozlíšenia na úrokový bonus a reálnych hodnôt finančných nástrojov.

### Posúdenia

V procese aplikovania účtovných metód banky, vedenie okrem odhadov uskutočnilo aj iné posúdenia, ktoré významne ovplyvňujú zostatky vykázané v účtovnej závierke.

Najvýznamnejšie posúdenia sa týkajú klasifikácie finančných nástrojov a odloženej dane.

## FINANČNÉ AKTÍVA

Finančné aktíva sú vykázané k dátumu vysporiadania kúpy alebo predaja. Banka má nasledovné finančné aktíva:

- peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách,
- finančné aktíva k dispozícii na predaj,
- úvery a pohľadávky,
- finančné aktíva držané do splatnosti.

Finančné aktíva sú pri prvotnom zaúčtovaní ocenené v reálnej hodnote, ktorej súčasťou sú aj transakčné náklady. Výnosy z úrokov z finančných aktív sa časovo rozlišujú metódou efektívnej úrokovej miery a vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „Úrokové výnosy“.

Metóda efektívnej úrokovej miery je metóda výpočtu amortizovanej obstarávacej ceny finančného majetku (finančného záväzku) a alokácie výnosových úrokov (nákladových úrokov) počas príslušného obdobia. Efektívna úroková miera je miera, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné príjmy, resp. výdavky (vrátane všetkých uhradených, resp. prijatých poplatkov, transakčných nákladov a iných prémieí, resp. diskontov) počas očakávanej životnosti finančného majetku (finančného záväzku) na čistú účtovnú hodnotu finančného aktíva alebo záväzku.

Finančné aktíva sú odúčtované z výkazu o finančnej situácii v nasledujúcich prípadoch:

- práva na peňažné toky z finančného aktíva vypršali,
- banka previedla práva na peňažné toky z aktíva na tretiu osobu alebo pristúpila na záväzok prevádzať zinkasované peňažné toky na tretiu osobu („pass-through arrangements“),
- banka previedla takmer všetky riziká a benefity spojené s aktívom alebo nepreviedla takmer všetky riziká a benefity spojené s aktívom, ale stratila kontrolu nad aktívom.

### **Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách**

Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnej banke pozostávajú zo zostatku na účtoch v Národnej banke Slovenska (ďalej len „NBS“). Tieto aktíva sú v účtovnej závierke ocenené v amortizovanej hodnote zníženej o opravné položky. Amortizovaná hodnota je suma, ktorou sa aktívum ocenilo pri obstaraní, upravená o splátky istiny a časové rozlíšenie metódou efektívnej úrokovej miery. K 30. júnu 2016 banka neúčtovala o peňažnej hotovosti.

### **Finančné aktíva k dispozícii na predaj**

Finančné aktíva k dispozícii na predaj sú nederivátové finančné aktíva, ktoré nie sú zaradené do kategórie finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledovku alebo úvery a pohľadávky alebo finančné aktíva držané do splatnosti. Finančné aktíva k dispozícii na predaj sú v účtovnej závierke vykázané v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty zo zmien v reálnej hodnote finančných aktív k dispozícii na predaj sa účtujú do vlastného imania banky. V prípade, že je toto aktívum odúčtované, nerealizovaný zisk alebo strata je preúčtovaný z vlastného imania banky a vykázaný v riadku „Čistý zisk / (strata) z finančných operácií“.

Reálna hodnota finančných aktív, pre ktoré existuje aktívny trh a trhová hodnota sa dá spoľahlivo odhadnúť, sú vykázané v kótovaných trhových cenách. V prípadoch, keď kótované trhové ceny nie sú dostupné, sa reálna hodnota určuje odhadom použitím súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov.

Pri finančných aktívach k dispozícii na predaj banka ku každému dátumu výkazu o finančnej situácii posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty aktíva alebo skupiny aktív.

V prípade dlhových cenných papierov klasifikovaných ako k dispozícii na predaj, banka individuálne posudzuje či existuje objektívny dôkaz o znehodnotení. Hodnota znehodnotenia je kumulatívna strata oceňovaná ako rozdiel medzi amortizovanou obstarávacou cenou a aktuálnou reálnou hodnotou zníženou o akékoľvek straty zo znehodnotenia danej investície, ktoré boli vykázané predtým vo výkaze komplexného výsledku. Ak v nasledujúcom období vzrastie reálna hodnota dlhového cenného papiera a nárast sa objektívne vzťahuje na udalosť po tom, ako bola strata zo znehodnotenia zaúčtovaná vo výkaze komplexného výsledku, znehodnotenie je rozpustené vo výkaze komplexného výsledku.

V prípade investícií do majetkových účastí klasifikovaných ako k dispozícii na predaj, medzi objektívny dôkaz znehodnotenia tiež patrí „významný“ alebo „dlhšie trvajúci“ pokles reálnej hodnoty investícií pod ich obstarávaciu cenu. Banka považuje za „významný“ pokles nižší ako 30% a „dlhšie trvajúci“ dlhší ako 12 mesiacov. V prípade existencie dôkazu znehodnotenia, kumulatívna strata oceňovaná ako rozdiel medzi obstarávacou cenou a aktuálnou reálnou hodnotou zníženou o akékoľvek straty zo znehodnotenia danej investície, ktoré boli vykázané predtým vo výkaze komplexného výsledku, sa z položky „Oceňovacie rozdiely finančných aktív k dispozícii na predaj“ vo vlastnom imaní reklasifikuje a zobrazí ako strata zo znehodnotenia vo výkaze komplexného výsledku. Straty zo znehodnotenia investícií do majetkových účastí nie sú rozpustené prostredníctvom výkazu komplexného výsledku.

Zvýšenie reálnej hodnoty po znehodnotení sa účtuje priamo do vlastného imania. Straty zo znehodnotenia a ich zmeny sú vykazované priamo oproti aktívam vo výkaze o finančnej situácii.

## Úvery a pohľadávky

### **Úvery a pohľadávky voči bankám**

Pohľadávky voči bankám predstavujú bežné účty a termínované vklady v iných bankách.

Úvery voči bankám predstavujú úvery poskytnuté na základe zmlúv o nákupe a spätnom predaji („reverzné repo obchody“). Cenné papiere nakúpené na základe týchto zmlúv sa vykazujú v podsúvahe.

Úvery a pohľadávky voči bankám sú v účtovnej závierke ocenené amortizovanou hodnotou vrátane časovo rozlišovaného úroku po odpočítaní opravných položiek.

Úvery a pohľadávky voči bankám sa periodicky testujú na zníženie hodnoty. Opravné položky zo zníženia hodnoty sa pri úveroch a pohľadávkach voči bankám vykazujú, ak je ich účtovná hodnota vyššia ako ich odhadovaná spätne ziskateľná hodnota. Spätne ziskateľná hodnota je súčasná hodnota očakávaných budúcich peňažných tokov vrátane súm spätne ziskateľných zo záruk a zábezpek, diskontovaná pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou úveru. Zmena opravnej položky sa vykazuje vo výkaze komplexného výsledku.

### **Úvery a pohľadávky voči klientom**

Úvery a pohľadávky voči klientom sú nederivátové finančné aktíva s fixnými alebo stanoviteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu alebo ktoré nemá banka zámer predat' v krátkom čase. Úvery a pohľadávky voči klientom sú v účtovnej závierke ocenené v amortizovanej hodnote zníženej o opravné položky. Amortizovaná hodnota je suma, ktorou sa aktívum ocenilo pri obstaraní, upravená o splátky istiny a časové rozlíšenie úrokov. Všetky úvery sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii pri poskytnutí peňažných prostriedkov dlžníkom.

Úvery a pohľadávky voči klientom sa periodicky testujú na zníženie hodnoty. Opravné položky zo zníženia hodnoty sa pri úvere alebo skupine podobných úverov vykazujú, ak je ich účtovná hodnota vyššia ako ich odhadovaná spätne ziskateľná hodnota. Spätne ziskateľná hodnota je súčasná hodnota očakávaných budúcich peňažných tokov vrátane súm spätne ziskateľných zo záruk a zábezpek, diskontovaná pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou úveru. Zmena opravnej položky sa vykazuje vo výkaze komplexného výsledku.

Opravná položka sa pri úveroch, ktoré sú individuálne významné, vypočítava samostatne. Pri skupine podobných úverov, ktoré nie sú jednotlivito identifikované ako úvery so zníženou hodnotou, sa opravná položka vypočítava na báze portfólia.

Banka odpisuje stratové úvery v prípade, že neexistuje reálny predpoklad ich splatenia a všetky záruky už boli realizované. Úvery sa odpisujú voči rozpusteniu príslušných opravných položiek. Sumy zinkasované neskôr od dlžníka sa pri ich získaní premietnu do výnosov vo výkaze komplexného výsledku.

## Finančné aktíva držané do splatnosti

Finančné aktíva držané do splatnosti sú cenné papiere s pevnými alebo dopredu stanoviteľnými platbami a splatnosťou, ktoré banka zamýšľa a je schopná držať do splatnosti.

Finančné aktíva držané do splatnosti sa v účtovnej závierke vykazujú v amortizovanej hodnote zníženej o opravné položky. Amortizovaná hodnota je suma, ktorou sa aktívum ocenilo pri obstaraní, upravená o splátky istiny, časové rozlíšenie úrokov a diskontu/prémie s použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Amortizácia prémie/diskontu sa vykazuje vo výkaze komplexného výsledku v položke „Úrokové výnosy“.

Banka pravidelne posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o možnom znížení hodnoty finančných aktív držaných do splatnosti. Zníženie hodnoty finančných aktív nastane, keď ich účtovná hodnota prevýši odhadovanú realizovateľnú hodnotu. Výška opravnej položky na straty zo zníženia hodnoty majetku sa vypočíta ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a súčasnou hodnotou predpokladaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou platnou úrokovou sadzbou finančného nástroja. Ak sa zistí znehodnotenie aktív, banka vykáže opravné položky vo výkaze komplexného výsledku.

## Budovy a zariadenia

Budovy a zariadenia sa vykazujú v obstarávacích cenách znížených o oprávky a straty zo zníženia hodnoty. Obstarávacia cena zahŕňa cenu obstarania a ostatné náklady súvisiace s obstaraním, napr. dopravu, clo alebo provízie. Náklady na rozšírenie, modernizáciu alebo rekonštrukciu, vedúce k zvýšeniu produktivity, kapacity alebo účinnosti, sa aktivujú.

Odpisy sa počítajú metódou rovnomerného odpisovania tak, aby sa odpísala obstarávacia cena znížená o zostatkovú hodnotu majetku, počas nasledujúcej odhadovanej doby životnosti:

Budovy	20 rokov
Kancelárske vybavenie (nábytok)	6 rokov
Kancelárske vybavenie (hardware)	4 roky
Majetok obstaraný na lízing (motorové vozidlá)	4 roky

Životnosť a odpisové metódy sa preverujú minimálne raz ročne, s cieľom zabezpečiť konzistentnosť metódy a doby odpisovania s očakávaným prísunom ekonomických úžitkov z dlhodobého hmotného majetku.

Pri budovách a zariadeniach sa ročne posudzuje strata zo zníženia hodnoty. Strata zo zníženia hodnoty je vykázaná v sume, o ktorú účtovná hodnota aktíva presahuje jeho realizovateľnú sumu, čo je vyššia z týchto dvoch súm: čistá predajná cena aktíva alebo použiteľná hodnota. Na účely vyhodnotenia strát zo zníženia hodnoty sú aktíva zoskupené na najnižšej úrovni, pri ktorej je možné identifikovať peňažné toky.

Zisky alebo straty sa pri vyradení majetku vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové výnosy/náklady“.

## Nehmotný majetok

Nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene, zníženej o oprávky a straty zo zníženia hodnoty.

Nehmotný majetok je amortizovaný rovnomerne počas odhadovanej doby jeho životnosti - 5 rokov.



Výdavky, ktoré zvyšujú a rozširujú prínos programového vybavenia počítačov (softvér) nad rámec jeho pôvodného určenia a životnosti, sa účtujú ako technické zhodnotenie a sú pripočítané k pôvodným nákladom na daný softvér. Náklady spojené s údržbou existujúceho programového vybavenia počítačov sa účtujú do výkazu komplexného výsledku v čase ich vzniku.

Pri nehmotnom majetku sa ročne posudzuje strata zo zníženia hodnoty. Strata zo zníženia hodnoty je vykázaná v sume, o ktorú účtovná hodnota aktíva presahuje jeho realizovateľnú sumu, čo je vyššia z týchto dvoch súm: čistá predajná cena alebo použiteľná hodnota.

Zisky alebo straty sa pri vyradení majetku vykazujú v položke "Ostatné prevádzkové výnosy/náklady".

## **Finančné záväzky v amortizovanej hodnote**

### ***Záväzky voči bankám***

Záväzky voči bankám tvoria úvery poskytnuté inými bankami. Finančný záväzok je prvotne ocenený reálnou hodnotou a následne precenený amortizovanou hodnotou. Banka používa dátum finančného vysporiadania na zaúčtovanie a odúčtovanie finančných záväzkov.

### ***Záväzky voči klientom***

Záväzky voči klientom tvoria vkladové účty klientov stavebného sporenia. Záväzok je prvotne ocenený reálnou hodnotou spolu so všetkými priamymi nákladmi spojenými s obstaraním a následne precenený amortizovanou hodnotou. Banka používa dátum finančného vysporiadania na zaúčtovanie a odúčtovanie finančných záväzkov.

## **Lízing**

Pri posudzovaní dohody, či je alebo obsahuje lízing, sa vychádza zo samotnej podstaty dohody pri jej uzatvorení kedy sa posudzuje, či k naplneniu dohody príde použitím určeného majetku alebo dohoda určuje právo na použitie daného majetku.

Finančný lízing, ktorý prenáša na banku takmer všetky riziká a výhody spojené s vlastníctvom prenajímaného predmetu, sa kapitalizuje na začiatku lízingu v reálnej hodnote prenajímaného majetku, alebo v prípade, že táto je nižšia, v súčasnej hodnote minimálnych lízingových splátok, pričom sa zahŕňa do položky „Budovy a zariadenia“ s príslušným záväzkom voči prenajímateľovi, ktorý je zahrnutý v položke „Ostatné záväzky“. Lízingové platby sú rozložené medzi finančné poplatky a znižovanie lízingového záväzku tak, aby sa dosiahla konštantná úroková sadzba na zostatkovom objeme záväzku. Finančné poplatky sú vykazované v položke „Úrokové náklady“.

Platby týkajúce sa operatívneho lízingu nie sú vykazované vo výkaze o finančnej situácii. Všetky splatné čiastky sú rovnomerne zaúčtované počas obdobia trvania lízingu a sú zahrnuté v položke „Ostatné prevádzkové náklady“.

## **Rezervy**

Rezervy sú vykázané vtedy, ak má banka súčasnú zákonnú alebo mimozmluvnú povinnosť v dôsledku minulej udalosti, vyrovnaním ktorej sa očakáva úbytok zdrojov banky predstavujúcich ekonomické úžitky, pričom výšku uvedenej povinnosti možno spoľahlivo odhadnúť.

## Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku na základe časového rozlíšenia za použitia efektívnej úrokovej miery. Úrokové výnosy tiež zahŕňajú amortizovaný diskont alebo prémii z finančných nástrojov. Úrokové výnosy a náklady tiež zahŕňajú poplatky zinkasované pri

poskytnutí úveru / uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení, ktoré sú zahrnuté do výpočtu efektívnej úrokovej miery a amortizujú sa počas doby trvania úveru / zmluvy o stavebnom sporení.

## Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Výnosy z poplatkov a provízií vznikajú pri finančných službách poskytovaných bankou, vrátane vedenia účtu, služieb spojených so správou peňažných prostriedkov, služieb spojených s obchodovaním s cennými papiermi, investičného poradenstva a finančného plánovania, služieb investičného bankovníctva, transakcií pri financovaní projektov a služieb spojených so správou majetku. Výnosy z poplatkov a provízií sa vykazujú k dátumu poskytnutia príslušnej služby.

Počiatkové výnosy a náklady z poplatkov a provízií za poskytnutie úverov / uzatvorenie zmlúv o stavebnom sporení, sa časovo rozlišujú v položke "Úrokové výnosy / náklady" pomocou efektívnej úrokovej miery počas doby trvania úveru / zmluvy o stavebnom sporení.

## Daň z príjmu

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa vykazujú pomocou súvahovej metódy z dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív a záväzkov a ich čistou účtovnou hodnotou. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa oceňujú daňovými sadzbami, ktoré by sa mali uplatniť na zdaniteľný príjem v rokoch, v ktorých sa očakáva, že sa tieto dočasné rozdiely budú realizovať. Odložená daň, ktorá sa vzťahuje na položky preceňované do vlastného imania, je vykázaná vo vlastnom imaní, a preto nie je zahrnutá vo výkaze komplexného výsledku.

O odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje len v takom rozsahu, v akom je pravdepodobné, že sa v budúcnosti dosiahnu dostatočné daňové základy, voči ktorým ju bude možné vysporiadať. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa nediskontujú.

Banka je tiež subjektom rôznych nepriamych prevádzkových daní, ktoré sa vykazujú v položke „Ostatné prevádzkové náklady“.

### 3. ÚROKOVÉ VÝNOSY A ÚROKOVÉ NÁKLADY

(v tis. EUR)	30.6.2016	30.6.2015
Z finančných aktív k dispozícii na predaj	556	651
Z úverov a pohľadávok celkom	4 100	4 116
<i>v tom : - úroky prijaté z centrálnej banky</i>	0	0
<i>- úroky prijaté od ostatných bánk</i>	97	100
<i>- úroky prijaté z poskytnutých úverov od klientov</i>	4 003	4 016
Z finančných aktív držaných do splatnosti	246	248
<b>Úrokové výnosy celkom</b>	<b>4 902</b>	<b>5 015</b>
Z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote celkom	(1 415)	(1 707)
<i>v tom: - úroky platené centrálnej banke</i>	0	0
<i>- úroky platené bankám</i>	(60)	(66)
<i>- úroky platené z vkladov klientov</i>	(1 355)	(1 641)
<b>Úrokové náklady celkom</b>	<b>(1 415)</b>	<b>(1 707)</b>
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>3 487</b>	<b>3 308</b>

### 4. VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

(v tis. EUR)	30.6.2016	30.6.2015
Prijaté poplatky – klientske depozitá	723	789
Prijaté poplatky – úvery klientov	284	390
Prijaté poplatky ostatné	4	5
<b>Výnosy z poplatkov a provízií celkom</b>	<b>1 011</b>	<b>1 184</b>
Platené poplatky - klientske depozitá	(7)	(13)
Platené poplatky a provízie - úvery klientom	0	0
Náklady na operácie s cennými papiermi	(4)	(4)
Platené poplatky ostatné	(15)	(8)
<b>Náklady na poplatky a provízie celkom</b>	<b>(26)</b>	<b>(25)</b>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>985</b>	<b>1 159</b>

### 5. ČISTÝ ZISK/ (STRATA) Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

(v tis. EUR)	30.6.2016	30.6.2015
Zisk z cenných papierov	0	0
(Strata)/Zisk z kurzových rozdielov	(1)	(1)
<b>Celkom</b>	<b>(1)</b>	<b>(1)</b>

## 6. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

(v tis. EUR)	30.6.2016	30.6.2015
Výnosy z predaja hmotného a nehmotného majetku	0	0
Iné prevádzkové výnosy	9	14
<b>Celkom</b>	<b>9</b>	<b>14</b>

## 7. PERSONÁLNE NÁKLADY

(v tis. EUR)	30.6.2016	30.6.2015
Mzdové náklady	(975)	(1 090)
Sociálne náklady	(339)	(366)
<b>Celkom</b>	<b>(1 314)</b>	<b>(1 456)</b>

Banka poskytuje svojim zamestnancom príspevok na životné poistenie, doplnkové dôchodkové sporenie a účelové sporenie.

Mesačný príspevok banky na životné poistenie je vo výške:

- 10 Eur pri mesačnom príspevku zamestnanca vo výške 19,92 EUR až 26,52 EUR
- 15 Eur pri mesačnom príspevku zamestnanca vo výške 26,56 EUR až 33,16 EUR,
- 20 Eur pri mesačnom príspevku zamestnanca vo výške 33,19 EUR a viac.

Výška príspevku zamestnávateľa a výška príspevku zamestnanca na doplnkové dôchodkové sporenie a účelové sporenie sa určuje podľa mesačného vymeriavacieho základu:

- príspevok zamestnávateľa 1% z vymeriavacieho základu pri príspevku zamestnanca vo výške 1-1,99% z vymeriavacieho základu; alebo
- príspevok zamestnávateľa 2% z vymeriavacieho základu pri príspevku zamestnanca vo výške 2% z vymeriavacieho základu.

## 8. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

(v tis. EUR)	30.6.2016	30.6.2015
Všeobecné prevádzkové náklady	(694)	(691)
Dane a poplatky	19	1
Osobitné odvody do fondov a banková daň	(275)	(237)
<i>z toho:</i>		(30)
<i>Fond ochrany vkladov</i>	(53)	
<i>Banková daň</i>	(222)	(207)
Iné	(14)	(12)
<b>Ostatné prevádzkové náklady celkom</b>	<b>(964)</b>	<b>(939)</b>

Súčasťou položky „Všeobecné prevádzkové náklady“ sú k 30. júnu 2016 telekomunikačné náklady vo výške 60 tis. EUR (k 30. júnu 2015: 64 tis. EUR), náklady na informačné technológie vo výške 181 tis. EUR (k 30. júnu 2015: 213 tis. EUR), náklady na štatutárny audit účtovnej závierky vo výške 8,75 tis. EUR (k 30. júnu 2015: 8,75 tis. EUR) a náklady na ostatné audítorské služby vo výške 13 tis. EUR (k 30. júnu 2015: 13 tis. EUR).

## 9. STRATY ZO ZNEHODNOTENIA

(v tis. EUR)	30.6.2016	30.6.2015
Odpis pohľadávok	(296)	(14)
Čistá tvorba opravných položiek z úverových pohľadávok	(517)	(728)
Výnos z postúpenia pohľadávok	0	0
Čistá tvorba opravných položiek z ostatných pohľadávok	0	0
<b>Celkom</b>	<b>(813)</b>	<b>(742)</b>

Pohyby v opravných položkách na úvery a pohľadávky voči klientom:

(v tis. EUR)	Začiatkový stav k 1.1.2016	Tvorba opravných položiek	Rozpustenie opravných položiek	Konečný stav k 30.6.2016
Opravné položky na individuálnom základe	(153)	(68)	61	(160)
Opravné položky na portfóliovom základe	(3 252)	(3 824)	3 314	(3 762)
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	(32)	0	0	(32)
<b>Celkom</b>	<b>(3 437)</b>	<b>(3 892)</b>	<b>3 375</b>	<b>(3 954)</b>

(v tis. EUR)	Začiatkový stav k 1.1.2015	Tvorba opravných položiek	Rozpustenie opravných položiek	Konečný stav k 30.6.2015
Opravné položky na individuálnom základe	(133)	(143)	71	(205)
Opravné položky na portfóliovom základe	(1 993)	(2 951)	2 295	(2 649)
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	(32)	0	0	(32)
<b>Celkom</b>	<b>(2 158)</b>	<b>(3 094)</b>	<b>2 366</b>	<b>(2 886)</b>

## 10. DAŇ Z PRÍJMU

(v tis. EUR)	30.6.2016	30.6.2015
(Náklady)/Výnosy na splatnú daň z príjmu	(254)	(333)
(Náklady)/Výnosy z titulu odloženej dane z príjmu	14	78
<b>Celkom</b>	<b>(240)</b>	<b>(255)</b>

Daň z príjmu banky pred zdanením sa odlišuje od teoretickej čiastky, ktorá by vznikla pri použití platnej daňovej sadzby nasledovne:

(v tis. EUR)	30.6.2016	30.6.2015
Účtovný výsledok hospodárenia pred zdanením	1 081	1 056
Daňová sadzba	22%	22%
<b>Teoretická daň</b>	<b>240</b>	<b>232</b>
Vplyv položiek zvyšujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	0	23
Vplyv položiek znižujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	0	0
<b>Zaúčtovaný daňový náklad</b>	<b>240</b>	<b>255</b>

## 11. PENIAZE A ZOSTATKY NA ÚČTOCH V CENTRÁLNYCH BANKÁCH

(v tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
Zostatky na účtoch v centrálnych bankách	75	53
<b>Celkom</b>	<b>75</b>	<b>53</b>

## 12. FINANČNÉ AKTÍVA K DISPOZÍCII NA PREDAJ

(v tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
Slovenské štátne dlhopisy bez kupónov	0	0
Slovenské štátne dlhopisy s kupónmi	19 885	28 935
Dlhopisy vydané komerčnými bankami	27 681	19 660
<b>Celkom</b>	<b>47 566</b>	<b>48 595</b>

Priemerná úroková miera na finančných aktívach k dispozícii na predaj k 30. júnu 2016 bola 2,23 % p.a. (k 31. decembru 2015: 2,79% p.a.).

Z hodnoty cenných papierov k dispozícii na predaj k 30. júnu 2016 je 21 422 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 22 090 tis. EUR) založených v prospech Národnej banky Slovenska.

## 13. ÚVERY A POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

(v tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	81	45
Ostatné pohľadávky voči bankám	15 026	15 046
v tom : - úvery poskytnuté NBS (REPO obchody)	0	0
- termínované vklady	15 026	15 046
- z toho so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov	0	6 000
<b>Celkom</b>	<b>15 107</b>	<b>15 091</b>

Priemerná úroková miera na pohľadávkach voči bankám k 30. júnu 2016 bola 1,27 % p.a. (k 31. decembru 2015: 1,35% p.a.).

#### 14. ÚVERY A POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM

Štruktúra úverov a pohľadávok podľa druhov a jednotlivých dlžníkov:

(v tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	126 661	127 618
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté právnickým osobám	42 487	44 149
Úvery celkom (brutto)	169 148	171 767
Ostatné pohľadávky voči klientom	90	102
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (brutto)</b>	<b>169 238</b>	<b>171 869</b>
<b>Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom</b>	<b>(3 922)</b>	<b>(3 405)</b>
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (netto)</b>	<b>165 316</b>	<b>168 464</b>

Priemerná úroková miera na úveroch poskytnutých klientom k 30. júnu 2016 bola 4,58 % p.a. (k 31. decembru 2015: 4,77 % p.a.).

Prehľad podmienených záväzkov, ktoré sú evidované na podsúvahe:

(v tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	6 665	2 054

#### 15. FINANČNÉ AKTÍVA – DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

(v tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
Štátne dlhopisy bez kupónov	0	0
Slovenské štátne dlhopisy s kupónmi	11 067	11 300
Dlhopisy vydané NBS bez kupónov	0	0
Dlhopisy vydané komerčnými bankami	9 217	9 245
<b>Celkom</b>	<b>20 284</b>	<b>20 545</b>

Priemerná úroková miera na finančných aktívach držaných do splatnosti k 30. júnu 2016 bola 2,59 % p.a. (k 31. decembru 2015: 2,59 % p.a.).

## 16. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA/ZÁVÄZOK

Odložená daň z príjmu sa vypočíta na základe všetkých dočasných rozdielov, ktoré vzniknú v súlade so súvahovou metódou. Výpočet odloženej dane v júni 2016 bol uskutočnený s použitím platnej sadzby dane 22% (2015: 22%).

(v tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
Daňová sadzba	22%	22%
Odložená daňová pohľadávka:		
Opravné položky	643	570
Nevyplatené odmeny	29	74
Nevyfakturované služby a dodávky	55	55
Časové rozlíšenie – úrokový bonus	75	77
Finančné aktíva k dispozícii na predaj (precenenie na reálnu hodnotu)	0	0
Hmotný majetok	1	1
Nezaplatené provízie	0	11
<b>Odložená daňová pohľadávka</b>	<b>803</b>	<b>788</b>
Odložený daňový záväzok:		
Budovy a zariadenia	0	0
Finančné aktíva k dispozícii na predaj (precenenie na reálnu hodnotu)	(292)	(320)
Amortizácia vstupných poplatkov	0	0
<b>Odložený daňový záväzok</b>	<b>(292)</b>	<b>(320)</b>
<b>Výsledná odložená daňová pohľadávka</b>	<b>511</b>	<b>468</b>

## 17. BUDOVY A ZARIADENIA

Prírastky a úbytky hmotného majetku k 30. júnu 2016 v tis. EUR:

Obstarávacia cena	Budovy	Dopravné prostriedky	Stroje, prístroje, zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie hmotného majetku	Celkom
<b>1. január 2016</b>	<b>108</b>	<b>0</b>	<b>392</b>	<b>74</b>	<b>3</b>	<b>577</b>
Prírastky	0	0	4	0	8	12
Úbytky	0	0	0	0	(4)	(4)
<b>30. jún 2016</b>	<b>108</b>	<b>0</b>	<b>396</b>	<b>74</b>	<b>7</b>	<b>585</b>
<b>Oprávky</b>						
<b>1. január 2016</b>	<b>(72)</b>	<b>0</b>	<b>(384)</b>	<b>(74)</b>	<b>0</b>	<b>(530)</b>
Prírastky	(4)	0	(3)	0	0	(7)
Úbytky	0	0	0	0	0	0
<b>30. jún 2016</b>	<b>(76)</b>	<b>0</b>	<b>(387)</b>	<b>(74)</b>	<b>0</b>	<b>(537)</b>
<b>Zostatková účtovná hodnota</b>						
<b>30. jún 2016</b>	<b>32</b>	<b>0</b>	<b>9</b>	<b>0</b>	<b>7</b>	<b>48</b>

Pôvodná obstarávacia cena úplne odpísaného hmotného majetku, ktorý sa stále používa, predstavuje k 30. júnu 2016 hodnotu 457 tis. EUR (k 31.12.2015: 455 tis. EUR).



Prírastky a úbytky hmotného majetku v roku 2015 v tis. EUR:

Obstarávacia cena	Budovy	Dopravné prostriedky	Stroje, prístroje, zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie hmotného majetku	Celkom
<b>1. január 2015</b>	<b>108</b>	<b>0</b>	<b>395</b>	<b>137</b>	<b>5</b>	<b>645</b>
Prírastky	0	0	5	0	3	8
Úbytky	0	0	(8)	(63)	(5)	(76)
<b>31. december 2015</b>	<b>108</b>	<b>0</b>	<b>392</b>	<b>74</b>	<b>3</b>	<b>577</b>
<b>Oprávky</b>						
<b>1. január 2015</b>	<b>(67)</b>	<b>0</b>	<b>(371)</b>	<b>(137)</b>	<b>0</b>	<b>(575)</b>
Prírastky	(5)	0	(21)	0	0	(26)
Úbytky	0	0	8	63	0	71
<b>31. december 2015</b>	<b>(72)</b>	<b>0</b>	<b>(384)</b>	<b>(74)</b>	<b>0</b>	<b>(530)</b>
<b>Zostatková účtovná hodnota</b>						
<b>31. december 2015</b>	<b>36</b>	<b>0</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>3</b>	<b>47</b>

## 18. NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky nehmotného majetku k 30. júnu 2016 v tis. EUR:

Obstarávacia cena	Software	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
<b>1. január 2016</b>	<b>7 652</b>	<b>315</b>	<b>7 967</b>
Prírastky	49	71	120
Úbytky	0	(49)	(49)
<b>30. jún 2016</b>	<b>7 701</b>	<b>337</b>	<b>8 038</b>
<b>Oprávky</b>			
<b>1. január 2016</b>	<b>(6 895)</b>	<b>0</b>	<b>(6 895)</b>
Prírastky	(301)	0	(301)
Úbytky	0	0	0
<b>30. jún 2016</b>	<b>(7 196)</b>	<b>0</b>	<b>(7 196)</b>
<b>Zostatková účtovná hodnota</b>			
<b>30. jún 2016</b>	<b>505</b>	<b>337</b>	<b>842</b>

Pôvodná obstarávacia cena úplne odpísaného nehmotného majetku, ktorý sa stále používa, predstavuje k 30.6.2016 hodnotu 4 656 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 4 656 tis. EUR).

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v roku 2015 v tis. EUR:

Obstarávacia cena	Software	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
<b>1. január 2015</b>	<b>7 556</b>	<b>198</b>	<b>7 754</b>
Prírastky	279	396	675
Úbytky	(183)	(279)	(462)
<b>31. december 2015</b>	<b>7 652</b>	<b>315</b>	<b>7 967</b>
<b>Oprávky</b>			
<b>1. január 2015</b>	<b>(6 519)</b>	<b>0</b>	<b>(6 519)</b>
Prírastky	(559)	0	(559)
Úbytky	183	0	183
<b>31. december 2015</b>	<b>(6 895)</b>	<b>0</b>	<b>(6 895)</b>
<b>Zostatková účtovná hodnota</b>			
<b>31. december 2015</b>	<b>757</b>	<b>315</b>	<b>1 072</b>

## 19. OSTATNÉ AKTÍVA

(v tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
Rôzni dlžníci	30	31
Poskytnuté prevádzkové preddavky	15	8
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	0	21
Náklady a príjmy budúcich období	504	32
Iné	0	0
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	(32)	(32)
<b>Celkom</b>	<b>517</b>	<b>60</b>

## 20. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

(v tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
Prijaté úvery	5 830	6 490
v tom : - prijaté úvery od emisnej banky	0	0
- prijaté úvery od iných bank	4 980	4 980
- prijaté vklady od iných bank	850	1 510
<b>Celkom</b>	<b>5 830</b>	<b>6 490</b>

Banka prijala od svojej materskej spoločnosti, Československej obchodnej banky, a.s. úver osobitného charakteru, ktorý nesie so sebou podmienky podriadenosti:

– v r. 2006 – úver vo výške 5 mil. EUR, splatný v r. 2016 s úrokovou sadzbou stanovovanou ako priemer kotácie „BID“ a „OFFER“ 3M BRIBOR navýšenej o úrokovú maržu 2,6% p.a.

## 21. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

(v tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
Prijaté vklady od klientov	215 340	217 268
Ostatné záväzky voči klientom	705	496
<b>Celkom</b>	<b>216 045</b>	<b>217 764</b>

Záväzky voči klientom predstavujú vklady prijaté od klientov určené na stavebné sporenie. Vklady sú evidované vrátane pripísaných úrokov a štátnej prémie a denominované v mene euro.

Priemerná úroková miera na záväzkoch voči klientom k 30. júnu 2016 bola 1,20 % p.a. (k 31. decembru 2015: 1,29 % p.a.).

## 22. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

(v tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
Rôzni veritelia	147	153
Zúčtovanie so zamestnancami	111	130
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	61	574
- z toho daň vyberaná zrážkou z úrokov klientov	4	533
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	69	69
Výdavky budúcich období	556	674
Ostatné záväzky	435	227
<b>Celkom</b>	<b>1 379</b>	<b>1 827</b>

Súčasťou položky „Výdavky budúcich období“ sú i rezervy na nevyplatené odmeny, nečerpané dovolenky a rezervy na nevyfakturované dodávky. Daň vyberaná zrážkou súvisí s daňou z príjmov z úrokových nákladov, ktoré sú pripísané na účty klientov.

## 23. REZERVY

(v tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
Rezervy - neukončené súdne konania	3	3

## 24. OSTATNÉ KAPITÁLOVÉ FONDY

(v tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
Rezervný fond tvorený zo zisku	1 383	1 183

Rezervný fond je možné použiť iba v súlade so zákonom a to na krytie strát banky alebo na opatrenia, ktoré majú prekonať nepriaznivý priebeh hospodárenia banky.

## 25. OCEŇOVACIE ROZDIELY FINANČNÝCH AKTÍV K DISPOZÍCIÍ NA PREDAJ

(v tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
Oceňovacie rozdiely z precenenia štátnych dlhopisov	1 263	1 560
Oceňovacie rozdiely z precenenia dlhopisov vydaných komerčnými bankami	(64)	(105)
Odložená daňová pohľadávka (záväzok)	(292)	(320)
<b>Celkom</b>	<b>1 035</b>	<b>1 135</b>

## 26. DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE K VÝKAZU PEŇAŽNÝCH TOKOV

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty predstavujú peniaze a zostatky na bežných účtoch a termínovaných účtoch so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov. K 30. júnu 2016 a k 31. decembru 2015 peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov tvorili nasledovné položky:

( v tis. EUR)	Bod poznámok	30.6.2016	31.12.2015
Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách	11	75	53
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	13	81	45
Termínované vklady v bankách so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov	13	0	6 000
<b>Celkom</b>		<b>156</b>	<b>6 098</b>

## 27. RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK

### Faktory finančného rizika

Banka je vystavená rôznym finančným rizikám, vrátane vplyvom zmien úrokových sadzieb. Program riadenia celkového rizika banky sa sústreďuje na nepredvídateľnosti finančných trhov a snaží sa minimalizovať potenciálne negatívne vplyvy na finančný výsledok banky. Politika uplatňovaná pri riadení rizík je v súlade s politikou skupiny KBC.

### KREDITNÉ RIZIKO

Banka pri úverovaní fyzických osôb nevykazuje významnú koncentráciu úverového rizika. Monitorovanie a vyhodnocovanie daného typu rizika na tomto type portfólia prebieha priebežne. Pri úverovaní právnických osôb a pohľadávkach voči bankám delí mieru úverového rizika prostredníctvom stanovených limitov rizika prijatého vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo ku skupine dlžníkov. Tieto riziká sú pravidelne monitorované a na základe získaných informácií sa vyhodnocujú.

Pri predaji finančných produktov banka uplatňuje postupy, ktoré zabezpečujú, že finančné prostriedky sú poskytnuté klientom s primeranou kredibilitou.

Pre vykávanie znehodnotenia založeného na portfóliovom prístupe banka využíva metodiku materskej spoločnosti aplikovanú na vlastné historické dáta.

Pri vymáhaní pohľadávok banka využíva širokú škálu nástrojov a stratégií vymáhania. Na vymáhanie sa využívajú formy mimosúdneho i súdneho vymáhania zabezpečené tak internými ako aj externými zdrojmi.

### Zabezpečenia

Pre zabezpečenie budúcich peňažných tokov z úverov poskytnutých klientom banka používa nasledovné druhy zabezpečenia:

1. pre úvery poskytované fyzickým osobám – zabezpečenie nehnuteľnosťou, vinkuláciou peňažných vkladov, ručiteľom;

2. pre úvery poskytované právnickým osobám – zabezpečenie nehnuteľnosťou, vinkuláciou peňažných vkladov, záruky poskytnuté Slovenskou záručnou a rozvojovou bankou a pod.

Pod vinkuláciou peňažných vkladov banka rozumie vinkuláciu zmlúv o stavebnom sporení a vkladov v iných bankách. K realizácii vinkulácie peňažných prostriedkov na zmluve o stavebnom sporení môže banka pristúpiť vtedy, ak dôjde zo strany dlžníka k porušeniu zmluvných podmienok na úverovej zmluve.

Nehnuteľnosti, prijaté ako zabezpečenie k poskytnutým úverom, sú pravidelne preceňované špecializovanými znalcami.

V nasledujúcej tabuľke je uvedený finančný efekt kolaterálov a iných foriem znižovania kreditného rizika pre všetky skupiny finančných aktív. Finančný dopad predstavuje efekt na zníženie angažovanosti voči kreditnému riziku.

(v tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
Úvery a pohľadávky voči bankám	0	0
Úvery a pohľadávky voči klientom	92 690	93 521
<b>Celkom</b>	<b>92 690</b>	<b>93 521</b>

### Úvery podľa znehodnotenia

V nasledujúcej tabuľke sa nachádza rozdelenie úverov a pohľadávok voči klientom (brutto) podľa znehodnotenia pre fyzické a právnické osoby v tis. EUR. Banka za neznehodnotenú úvery považuje tie, ktoré sú v omeškaní menej ako 90 dní. Úvery nad 90 dní v omeškaní sú klasifikované ako znehodnotené. Úvery viacnásobného dlžníka sú zaradené podľa najvyššieho omeškania znehodnotenej pohľadávky daného klienta. Úvery, pri ktorých bol identifikovaný objektívny dôkaz znehodnotenia iný ako je omeškanie dlžníka so splácaním úveru, sú klasifikované ako znehodnotené.

(v tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
<b>Úvery neznehodnotené</b>	<b>158 133</b>	<b>161 532</b>
- úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené	154 925	158 613
- úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené	3 208	2 919
<b>Úvery znehodnotené</b>	<b>10 617</b>	<b>9 913</b>
- posudzované na báze portfólia	10 181	9 378
- posudzované na individuálnej báze	436	535

Tabuľka neobsahuje údaj o objeme ostatných pohľadávok voči klientom (brutto) a údaj o výške amortizovaných poplatkov, čo celkom tvorilo k 30. júnu 2016 -488 tis. EUR (k 31. decembru 2015 - 425 tis. EUR).

## Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené

Skupina úverov v kategórii v lehote splatnosti a neznehodnotené je rozčlenená podľa druhu zabezpečenia, ktoré dáva pohľad na kvalitu úverovaného portfólia klientov:

Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 30.6.2016 (v tis. EUR)	Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté	
	fyzickým osobám	právnickým osobám
<b>Celkom</b>	<b>112 438</b>	<b>42 487</b>
- zabezpečené nehnuteľnosťou	65 891	31
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	11 223	7 457
- nezabezpečené	35 324	34 999

Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 31.12.2015 (v tis. EUR)	Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté	
	fyzickým osobám	právnickým osobám
<b>Celkom</b>	<b>114 568</b>	<b>44 044</b>
- zabezpečené nehnuteľnosťou	66 552	33
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	11 205	7 676
- nezabezpečené	36 811	36 335

## Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené

Omeškanie neznehodnotených úverov po lehote splatnosti je nasledovné:

Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené k 30.6.2016 (v tis. EUR)	Do 30 dní po splatnosti	Od 31 – 90 dní po splatnosti	Od 91 - 180 dní po splatnosti	Od 181 - 360 dní po splatnosti	Nad 360 dní po splatnosti	Spolu
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	2 524	684	0	0	0	<b>3 208</b>
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté právnickým osobám	0	0	0	0	0	<b>0</b>

Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené k 31.12.2015 (v tis. EUR)	Do 30 dní po splatnosti	Od 31 – 90 dní po splatnosti	Od 91 - 180 dní po splatnosti	Od 181 - 360 dní po splatnosti	Nad 360 dní po splatnosti	Spolu
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	2 194	725	0	0	0	<b>2 919</b>
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté právnickým osobám	0	0	0	0	0	<b>0</b>

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia :

Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 30.6.2016 (v tis. EUR)	Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté	
	fyzickým osobám	právnickým osobám
<b>Celkom</b>	<b>3 208</b>	<b>0</b>
- zabezpečené nehnuteľnosťou	1 534	0
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	388	0
- nezabezpečené	1 286	0

Úvery po lehote splatnosti a znehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 31.12.2015 (v tis. EUR)	Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté	
	fyzickým osobám	právnickým osobám
<b>Celkom</b>	<b>2 919</b>	<b>0</b>
- zabezpečené nehnuteľnosťou	1 458	0
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	287	0
- nezabezpečené	1 174	0

## Znehodnotené úvery

Omeškanie znehodnotených úverov je nasledovné:

Úvery znehodnotené k 30.6.2016 (v tis. EUR)	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia	Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze
<b>Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám</b>	<b>10 181</b>	<b>436</b>
žiadne omeškanie	2 201	0
do 30 dní po splatnosti	1 152	0
od 31 – 90 dní po splatnosti	1 475	0
od 91 – 180 dní po splatnosti	1 224	196
od 181 – 270 dní po splatnosti	749	0
od 271 – 360 dní po splatnosti	448	0
od 361 – 540 dní po splatnosti	712	0
od 541 – 720 dní po splatnosti	673	0
nad 720 dní po splatnosti	1 547	239

Úvery znehodnotené k 31.12.2015 (v tis. EUR)	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia	Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze
<b>Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám</b>	<b>9 378</b>	<b>535</b>
žiadne omeškanie	2 107	0
do 30 dní po splatnosti	1 110	0
od 31 - 90 dní po splatnosti	1 161	0
od 91 - 180 dní po splatnosti	1 139	196
od 181 - 270 dní po splatnosti	466	0
od 271 – 360 dní po splatnosti	441	0
od 361 – 540 dní po splatnosti	920	0
od 541 – 720 dní po splatnosti	581	163
nad 720 dní po splatnosti	1 453	175

Nasledovná tabuľka ukazuje formy zabezpečenia znehodnotených úverov:

Úvery znehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 30.6.2016 (v tis. EUR)	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia	Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze
<b>Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám</b>	<b>10 181</b>	<b>435</b>
- zabezpečené nehnuteľnosťou	5 420	219
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	508	20
- nezabezpečené	4 253	196

Úvery znehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 31.12.2015 (v tis. EUR)	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia	Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze
<b>Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám</b>	<b>9 378</b>	<b>535</b>
- zabezpečené nehnuteľnosťou	5 333	484
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	474	19
- nezabezpečené	3 571	32

## RIZIKO LIKVIDITY

Záujmom banky je trvale udržiavať svoju platobnú schopnosť, t.j. schopnosť riadne a včas si plniť peňažné záväzky a v súlade so schválenou stratégiou riadenia rizika likvidity riadiť aktíva a pasíva tak, aby si banka zabezpečila nepretržitú likviditu. Významné udalosti z oblasti riadenia likvidity sú prerokovávané v pravidelných intervaloch.

Likvidita je riadená na dennej báze. Pri strategickom riadení likvidity banka využíva scenáre s rôznymi predpokladmi vývoja likvidity, sleduje stanovené limity. Pre prípad likvidných problémov má banka vypracovaný pohotovostný plán pre riadenie likvidity.

Nižšie uvedené tabuľky uvádzajú analýzu splatností pre finančné záväzky, ktorá ukazuje zostatok nediskontovaných zmluvných splatností.

k 30.júnu 2016 (v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Záväzky voči bankám	0	850	5 008	0	0	0	5 858
Záväzky voči klientom	0	109 423	27 550	75 665	6 846	700	220 184
Ostatné záväzky	0	1 100	275	0	0	4	1 379
<b>Záväzky celkom</b>	<b>0</b>	<b>111 373</b>	<b>32 833</b>	<b>75 665</b>	<b>6 846</b>	<b>704</b>	<b>227 421</b>

k 31.decembru 2015 (v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Záväzky voči bankám	0	1 541	62	5 010	0	0	6 613
Záväzky voči klientom	0	113 483	27 927	70 730	9 399	472	222 011
Ostatné záväzky	7	1 818	89	0	0	3	1 917
<b>Záväzky celkom</b>	<b>7</b>	<b>116 842</b>	<b>28 078</b>	<b>75 740</b>	<b>9 399</b>	<b>475</b>	<b>230 541</b>



Nižšie uvedené tabuľky uvádzajú analýzu aktív a záväzkov v skupinách podľa ich príslušnej splatnosti od dátumu závierky do očakávaného dátumu splatnosti.

k 30. júnu 2016 (v tis. EUR)	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
<b>Aktíva</b>							
Úvery a pohľadávky voči bankám a peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách	156	1	11 025	4 000	0	0	15 182
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	0	7 061	10 003	18 885	11 617	0	47 566
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 609	2 808	14 001	61 331	78 195	7 372	165 316
Investície držané do splatnosti	0	0	90	15 195	4 999	0	20 284
Budovy a zariadenia	0	0	0	0	0	48	48
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	843	843
Ostatné aktíva	9	12	478	0	0	678	1 177
<b>Aktíva celkom</b>	<b>1 774</b>	<b>9 882</b>	<b>35 597</b>	<b>99 411</b>	<b>94 811</b>	<b>8 941</b>	<b>250 416</b>
<b>Záväzky</b>							
Záväzky voči bankám	850	1	4 979	0	0	0	5 830
Záväzky voči klientom	2 278	88 873	34 044	83 703	6 447	700	216 045
Ostatné záväzky	1 100	0	275	0	0	4	1 379
Rezervy	0	0	0	0	0	3	3
<b>Záväzky celkom</b>	<b>4 228</b>	<b>88 874</b>	<b>39 298</b>	<b>83 703</b>	<b>6 447</b>	<b>707</b>	<b>223 257</b>
<b>Celková čistá pozícia</b>	<b>(2 454)</b>	<b>(78 992)</b>	<b>(3 701)</b>	<b>15 708</b>	<b>88 364</b>	<b>8 234</b>	<b>27 159</b>

k 31. decembru 2015 (v tis. EUR)	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
<b>Aktíva</b>							
Úvery a pohľadávky voči bankám a peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách	98	6 067	0	8 979	0	0	15 144
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	0	8 657	7 410	23 042	9 486	0	48 595
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 684	2 721	11 419	64 303	81 127	7 210	168 464
Investície držané do splatnosti	0	46	307	15 194	4 998	0	20 545
Budovy a zariadenia	0	0	0	0	0	47	47
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	1 072	1 072
Ostatné aktíva	22	5	3	0	0	498	528
<b>Aktíva celkom</b>	<b>1 804</b>	<b>17 496</b>	<b>19 139</b>	<b>111 518</b>	<b>95 611</b>	<b>8 827</b>	<b>254 395</b>
<b>Záväzky</b>							
Záväzky voči bankám	1 510	1	0	4 979	0	0	6 490
Záväzky voči klientom	2 307	94 143	31 363	80 634	8 846	471	217 764
Ostatné záväzky	1 825	0	89	0	0	2	1 916
Rezervy	0	0	0	0	0	3	3
<b>Záväzky celkom</b>	<b>5 642</b>	<b>94 144</b>	<b>31 452</b>	<b>85 613</b>	<b>8 846</b>	<b>476</b>	<b>226 173</b>
<b>Celková čistá pozícia</b>	<b>(3 838)</b>	<b>(76 648)</b>	<b>(12 313)</b>	<b>25 905</b>	<b>86 765</b>	<b>8 351</b>	<b>28 222</b>

V časovom intervale "Do 1 mesiaca" sa kumulujú klienti s ukončeným 6 – ročným sporiacim cyklom, ktorí zmluvy vypovedali k 30. júnu 2016. Klienti s ukončeným 6-ročným sporiacim cyklom ale s nevypovedanými zmluvami sú uvedení v časovom intervale „1-3 mesiace“. Podľa všeobecných obchodných podmienok banka vyplatí klientom nasporené prostriedky najneskôr do 3 mesiacov odo dňa doručenia výpovede zmluvy o stavebnom sporení.

## TRHOVÉ RIZIKO

### Menové riziko

Banka nemá licenciu na uskutočňovanie devízových operácií. K 30. júnu 2016 banka neeviduje významný majetok alebo záväzky v cudzej mene.

### Úrokové riziko

V zmysle schválenej stratégie pre riadenie úrokového rizika banka pre identifikáciu, sledovanie, meranie a minimalizáciu úrokového rizika využíva GAP analýzu doplnenú o interný model pre riadenie úrokového rizika.

Základnou metódou pre odhad a sledovanie expozície banky voči úrokovému riziku je metóda Basis Point Value (ďalej len BPV). Hodnota ukazovateľa BPV je pravidelne sledovaná v porovnaní na stanovené limity. Metóda BPV je založená na výpočte súčasnej hodnoty rozdielov medzi aktívami a pasívami vrátane úrokových cash flow v časovom rozložení určenom ich splatnosťou, resp. precenením. Podstatou metódy BPV je porovnanie súčasnej hodnoty vyššie uvedených rozdielov pri súčasnej výnosovej krivke a výnosovej krivke posunutej o +0,1% (+10 bázických bodov).

V nasledovných dvoch tabuľkách je uvedená kumulatívna hodnota zmeny čistého úrokového príjmu. Zmeny v úrokovej miere vplyvajú na výkaz komplexného výsledku s nepriamym dopadom na vlastné imanie:

### Vplyv na výkaz komplexného výsledku

30.6.2016	M12	M18	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	8Y	9Y	10Y
zmena NII v tis. EUR	(9,47)	5,07	9,29	31,76	51,3	38,93	29,63	20,87	16,57	23,78	22,1

31.12.2015	M12	M18	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	8Y	9Y	10Y
zmena NII v tis. EUR	27,41	16,13	14,84	20,55	15,30	5,60	1,17	(3,62)	(6,34)	(8,57)	(2,27)

V prípade, že nastane rast úrokových sadzieb o 0,1%, čistý úrokový príjem banky vzrastie za obdobie 10 rokov o 239,83 tis. EUR (k 31. decembru 2015: o 80,19 tis. EUR).

Pre operatívne riadenie úrokového rizika banka využíva analýzy kumulatívnych úrokových GAP-ov. Východiskom pre zostavenie úrokového GAP-u sú údaje o objeme a splatnosti, resp. termíne precenenia vybraných, úrokovovo citlivých položiek výkazu o finančnej situácii. Nefinančné aktíva a záväzky sú uvedené v kategórii – neurčená splatnosť.

k 30.júnu 2016 (v tis. EUR)	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
<b>Aktíva</b>							
Úvery a pohľadávky voči bankám a peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách	155	4981	6046	4 000	0	0,00	15 182
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	0	7 061	10 136	18 784	11 585	0	47 566
Úvery a pohľadávky voči klientom	3 307	7 437	25 805	92 634	28 764	7 369	165 316
Investície držané do splatnosti	0	0	81	15 204	4 999	0	20 284
Budovy a zariadenia	0	0	0	0	0	48	48
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	843	843
Ostatné aktíva	9	12	478	0	0	678	1 177
<b>Aktíva celkom</b>	<b>3 471</b>	<b>19 491</b>	<b>42 546</b>	<b>130 622</b>	<b>45 348</b>	<b>8 938</b>	<b>250 416</b>
<b>Závazky</b>							
Závazky voči bankám	850	4980	0	0	0	0	5 830
Závazky voči klientom	2 278	106 738	27 798	72 086	6 445	700	216 045
Ostatné záväzky	0	0	0	0	0	1 379	1 379
Rezervy	0	0	0	0	0	3	3
<b>Závazky celkom</b>	<b>3 128</b>	<b>111 718</b>	<b>27 798</b>	<b>72 086</b>	<b>6 445</b>	<b>2 082</b>	<b>223 257</b>
<b>Čistá úroková pozícia</b>	<b>343</b>	<b>(92 227)</b>	<b>14 748</b>	<b>58 536</b>	<b>38 903</b>	<b>6 856</b>	<b>27 159</b>
<b>Číslo účtu</b>							
	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
k 31.decembru 2015 (v tis. EUR)							
<b>Aktíva celkom</b>	<b>2 559</b>	<b>23 679</b>	<b>34 599</b>	<b>137 477</b>	<b>47 448</b>	<b>8 633</b>	<b>254 395</b>
<b>Závazky celkom</b>	<b>3 818</b>	<b>116 406</b>	<b>27 414</b>	<b>67 299</b>	<b>8 845</b>	<b>2 391</b>	<b>226 173</b>
<b>Čistá úroková pozícia</b>	<b>(1 259)</b>	<b>(92 752)</b>	<b>7 185</b>	<b>70 202</b>	<b>38 604</b>	<b>6 242</b>	<b>28 222</b>

## OPERAČNÉ RIZIKO

Operačné riziko je riziko vyplývajúce z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania systémov alebo vonkajších udalostí.

Riadenie operačného rizika je prvotne zabezpečené vymedzením zodpovedností a pracovných postupov s cieľom minimalizovať možné chyby a straty z nich vyplývajúce.

Identifikácia a monitoring operačného rizika prebieha formou zberu dát o jednotlivých udalostiach operačného rizika a formou samohodnotenia rizík zamestnancami banky.

## 28. TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

So spriaznenými stranami bežne prebieha celý rad bankových transakcií. Počas roku 2016 a 2015 mala banka nasledovné transakcie so spriaznenými stranami:

### Náklady voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30.6.2016	30.6.2015
Úrokový náklad z podriadeného finančného záväzku	ČSOB SR	61	66
Úrokový náklad z termínovaných vkladov	ČSOB SR	0	0
	KBC group	0	0
Náklady na operatívny lízing	ČSOB Leasing, a. s.	20	24
Náklady na poistenie	ČSOB Poistovňa, a. s.	5	5
Nákup IT služieb	ČSOB SR	45	39
	ČSOB ČR	0	0
	KBC Group	11	0
Ostatné	ČSOB SR	51	54

### Výnosy voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30.6.2016	30.6.2015
Úrokový výnos z hypotekárnych záložných listov	ČSOB SR	45	45
Úrokový výnos z termínovaných vkladov	ČSOB SR	98	100
Iné prevádzkové výnosy	ČSOB SR	0	0
Iné prevádzkové výnosy	ČSOB Poistovňa, a. s.	4	5

Štruktúra pohľadávok a záväzkov k 30. júnu 2016 a k 31. decembru 2015 voči spriazneným stranám je nasledovná:

### Pohľadávky voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30.6.2016	31.12.2015
Termínované vklady	ČSOB SR	15 027	15 046
Bežné účty	ČSOB SR	81	45
Cenné papiere – hypotekárne záložné listy	ČSOB SR	7 062	7 017
Pohľadávky voči osobám s osobitným vzťahom k banke		0	0
Ostatné pohľadávky	ČSOB SR	0	0

### Závazky voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30.6.2016	31.12.2015
Podriadené finančné záväzky	ČSOB SR	4 980	4 980
Termínované vklady bánk	ČSOB SR	850	1 510
	KBC group	0	0
Ostatné záväzky	ČSOB SR	20	68
	KBC group	0	1
Závazky voči osobám s osobitným vzťahom k banke		106	102

### Podsúvaha

(nominálna hodnota v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30.6.2016	31.12.2015
Iné aktíva – cenné papiere v úschove ČSOB SR	ČSOB SR	46 199	46 399

Personálne náklady vrcholového manažmentu k 30. júnu 2016 boli 256 tis. EUR (k 30. júnu 2015: 236 tis. EUR). V personálnych nákladoch vrcholového manažmentu sú zahrnuté celkové mzdové a sociálne náklady členov predstavenstva a dozornej rady, ktoré sa riadia Mzdovým poriadkom banky.

## 29. REÁLNE HODNOTY

Reálna hodnota je suma, za ktorú by bolo možné finančné aktívum predať, alebo nutné zaplatiť na vysporiadanie alebo presun záväzku, v rámci bežnej transakcii medzi participantmi na trhu k dátumu závierky. Ocenenie reálnou hodnotou je založené na predpoklade, že transakcie nastanú na:

- (i) primárnom trhu pre dané aktívum alebo záväzok, alebo
- (ii) v prípade, že neexistuje primárny trh, na trhu ktorý je z hľadiska účtovnej jednoty najvýhodnejší.

Primárny, resp. najvýhodnejší trh musí byť pre Skupinu dostupný.

Pri oceňovaní finančných aktív a záväzkov reálnou hodnotou sa používajú tie isté predpoklady, ktoré by použili participant na trhu, ak by konali v svojom najlepšom záujme. Pri oceňovaní nefinančných aktív sa berie do úvahy schopnosť trhových participantov generovať úžitky z aktív tak, že ich používajú najlepším možným spôsobom, aby tieto úžitky boli čo najväčšie, poprípade schopnosť tieto aktíva predať iným participantom na trhu, ktorí ich budú vedieť najlepším možným spôsobom využiť.

Banka používa nasledovnú hierarchiu oceňovacích techník pre určenie a vykazovanie reálnej hodnoty finančných nástrojov:

Úroveň 1: trhové (neupravené) ceny na aktívnych trhoch pre identické aktíva a záväzky;

Úroveň 2: iné techniky, u ktorých sú priamo alebo nepriamo na trhu pozorovateľné všetky vstupy s významným efektom na reálnu cenu;

Úroveň 3: techniky, u ktorých nie sú pozorovateľné trhové údaje s významným efektom na reálnu cenu.

Nižšie uvedená tabuľka približuje metódy oceňovania používané pri určovaní reálnej hodnoty finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou (finančné aktíva k dispozícii na predaj):

k 30. júnu 2016 (v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Dlhopisy bánk	0	36 898	0	<b>36 898</b>
Štátne dlhopisy	30 952	0	0	<b>30 952</b>
<b>Dlhopisy celkom</b>	<b>30 952</b>	<b>36 898</b>	<b>0</b>	<b>67 850</b>

Nasledujúca tabuľka zahŕňa významné presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 k 30.6.2016:

(v tis. EUR)	Presun z úrovne 1 do úrovne 2	Presun z úrovne 2 do úrovne 1
Dlhopisy bánk	0	0
Štátne dlhopisy	0	0
<b>Dlhopisy celkom</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

Položky finančného majetku a záväzkov, kde je rozdielna reálna hodnota od hodnoty účtovnej sú uvedené v priloženej tabuľke:

(v tis. EUR)	30.6.2016			31.12.2015		
	Účtovná hodnota	Reálna hodnota		Účtovná hodnota	Reálna hodnota	
		Ocenenie podľa trhu	Ocenenie interným modelom		Ocenenie podľa trhu	Ocenenie interným modelom
Úvery a pohľadávky poskytnuté klientom	165 316	0	168 958	168 464	0	171 839
Finančné aktíva držané do splatnosti	20 284	0	23 242	20 545	0	22 616
Záväzky voči bankám	5 830	0	5 894	6 490	0	6 620
Záväzky voči klientom	216 045	0	217 232	217 764	0	218 048

Banka pri stanovení reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov vychádzala z nasledujúcich predpokladov a metód:

#### Úvery a pohľadávky voči bankám

Účtovné hodnoty stavov na bežných účtoch sa zo svojej podstaty zhodujú s ich reálnymi hodnotami. Väčšina poskytnutých úverov a pôžičiek je uzatvorená za úrokové sadzby, ktoré sa fixujú na relatívne krátke obdobie, a preto sa ich účtovné hodnoty blížia k hodnotám reálnym.

#### Úvery a pohľadávky voči klientom

Reálne hodnoty úverov poskytnutých s pevnou úrokovou sadzbou sú stanovené ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov, pričom použitý diskontný faktor zodpovedá súčasným trhovým sadzbám.

#### Finančné aktíva k dispozícii na predaj a držané do splatnosti

Finančné aktíva k dispozícii na predaj sú v účtovnej závierke ocenené reálnou hodnotou. Reálne hodnoty finančných aktív držaných do splatnosti sú založené na kótovaných trhovými cenách. Tieto kotácie sa získavajú z údajov príslušnej burzy, pokiaľ sa burzová aktivita u konkrétneho cenného papiera považuje za dostatočne likvidnú, alebo z referenčných sadzieb, predstavujúcich priemerné kotácie organizátorov trhu. Pokiaľ nie sú k dispozícii kótované trhové ceny, stanovujú sa reálne hodnoty odhadom z kótovaných trhovými cien porovnateľných nástrojov.

### **Závazky voči bankám**

Reálne hodnoty záväzkov voči bankám sú stanovené ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov, pričom použitý diskontný faktor zodpovedá súčasným trhovým sadzbám na medzibankovom trhu.

### **Závazky voči klientom**

Reálna hodnota záväzkov voči klientom je stanovená pomocou diskontovania ich budúcich peňažných tokov použitím súčasných úrokových sadzieb, ktoré banka ponúka týmto klientom.

### **Ostatné záväzky**

Reálne hodnoty ostatných záväzkov sa predpokladajú na úrovni účtovnej hodnoty.



### 30. VLASTNÉ ZDROJE

Banka implementovala v roku 2014 Nariadenie Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012.

K 30. júnu 2016 a k 31. decembru 2015 boli vlastné zdroje banky nasledovné:

(v tis. EUR)	30.6.2016	31.12.2015
<b>Vlastné zdroje</b>	25 915	26 092
<b>KAPITÁL TIER 1</b>	25 424	25 105
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	25 424	25 105
Splatené kapitálové nástroje	23 900	23 900
Nerozdelené zisky	0	0
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	0	0
Prípustný zisk alebo strata	0	0
Zisk alebo strata, ktoré možno pripísať vlastníkom materskej spol.	841	2 004
(-) Nepripustná časť predbežného alebo koncoročného zisku	(841)	(2 004)
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	984	1 094
Ostatné rezervy	1 383	1 183
(-) Ostatné nehmotné aktíva	(842)	(1 072)
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET 1	0	0
<b>KAPITÁL TIER 2</b>	491	987
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	491	987

K 30. júnu 2016 a 31. decembru 2015 banka splnila povinné kapitálové požiadavky, a to uplatnením Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti.

### 31. UDALOSTI PO SÚVAHOVOM DNI

Po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky neboli zistené žiadne ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.