



Priebežná účtovná zvierka k 30. júnu 2017

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 2017

v tis. EUR	Bod poznámok	01.január 2017 30.jún 2017	01.január 2016 30.jún 2016
Úrokové výnosy	3	4 013	4 902
Úrokové náklady	3	(1 058)	(1 415)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		<b>2 955</b>	<b>3 487</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	4	908	1 011
Náklady na poplatky a provízie	4	(55)	(26)
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>		<b>853</b>	<b>985</b>
Čistý zisk / (strata) z finančných operácií	5	0	(1)
Ostatné prevádzkové výnosy	6	(2)	9
<b>Prevádzkové výnosy</b>		<b>3 806</b>	<b>4 480</b>
Personálne náklady	7	(1 454)	(1 314)
Ostatné prevádzkové náklady	8	(988)	(964)
Odpisy a amortizácia		(253)	(308)
Rezervy		0	0
<b>Prevádzkové náklady</b>		<b>(2 695)</b>	<b>(2 586)</b>
Straty zo znehodnotenia	9	(440)	(813)
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>671</b>	<b>1 081</b>
Daň z príjmu	10	(140)	(240)
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>531</b>	<b>841</b>
<b>Iné komplexné zisky</b>			
Precenenie finančných aktív k dispozícii na predaj		(1 040)	(128)
Daň z príjmov z precenenia finančných aktív k dispozícii na predaj		218	28
<b>Iné komplexné zisky celkom</b>		<b>(822)</b>	<b>(100)</b>
<b>Komplexný výsledok hospodárenia</b>		<b>(291)</b>	<b>741</b>

## Výkaz o finančnej situácii k 30. júnu 2017

v tis. EUR	Bod poznámok	30.6.2017	31.12.2016
Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách	11	3 221	2 519
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	12	49 280	47 504
Úvery a pohľadávky		171 152	176 784
<i>Úvery a pohľadávky voči bankám</i>	13	9 741	15 482
<i>Úvery a pohľadávky voči klientom</i>	14	161 411	161 302
Finančné aktíva držané do splatnosti	15	20 286	20 545
Pohľadávka z dane z príjmu		175	176
Odložená daňová pohľadávka	16	813	605
Budovy a zariadenia	17	48	75
Nehmotný majetok	18	913	998
Ostatné aktíva	19	615	25
<b>Aktíva celkom</b>		<b>246 503</b>	<b>249 231</b>
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote		219 836	220 518
<i>Záväzky voči bankám</i>		0	0
<i>Záväzky voči klientom - prijaté vklady</i>	20	218 979	219 423
<i>Ostatné záväzky voči klientom</i>	20	857	1 095
Rezervy	22	3	3
Záväzok z dane z príjmu		0	0
Odložený daňový záväzok	16	0	0
Ostatné záväzky	21	842	1 536
<b>Záväzky celkom</b>		<b>220 681</b>	<b>222 057</b>
Základné imanie		23 900	23 900
Ostatné kapitálové fondy	23	1 501	1 383
Nerozdelená strata minulých rokov		0	0
Oceňovacie rozdiely finančných aktív k dispozícii na predaj	24	(110)	712
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní		0	0
Zisk za účtovné obdobie		531	1 179
<b>Vlastné imanie</b>		<b>25 822</b>	<b>27 174</b>
<b>Záväzky a vlastné imanie celkom</b>		<b>246 503</b>	<b>249 231</b>

Túto priebežnú účtovnú zvierku schválilo predstavenstvo banky dňa 25. júla 2017 a v jeho mene podpísali:



Radomír Kašiar  
Predseda predstavenstva



Jana Langerová  
Člen predstavenstva

## Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 30. júna 2017

(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	Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	Zisk bežného roku	Vlastné imanie celkom
<b>Stav k 1. januáru 2017</b>	<b>23 900</b>	<b>712</b>	<b>1 383</b>	<b>1 179</b>	<b>0</b>	<b>27 174</b>
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	0	(822)	0	0	531	(291)
<i>Čistý zisk za účtovné obdobie</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>531</i>	<i>531</i>
<i>Iný komplexný výsledok po zdanení</i>	<i>0</i>	<i>(822)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(822)</i>
Prídela do rezervného fondu	0	0	118	(118)	0	0
Dividendy	0	0	0	(1 061)	0	(1 061)
<b>Stav k 30. júnu 2017</b>	<b>23 900</b>	<b>(110)</b>	<b>1 501</b>	<b>0</b>	<b>531</b>	<b>25 822</b>

v tis. EUR	Základné imanie	Oceňovacie rozdiely aktív k dispozícii na predaj	Ostatné kapitálové fondy	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>2 004</b>	<b>0</b>	<b>28 222</b>
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	0	(100)	0	0	841	741
<i>Čistý zisk za účtovné obdobie</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>841</i>	<i>841</i>
<i>Iný komplexný výsledok po zdanení</i>	<i>0</i>	<i>(100)</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>(100)</i>
Prídela do rezervného fondu	0	0	200	(200)	0	0
Dividendy	0	0	0	(1 804)	0	(1 804)
<b>Stav k 30. júnu 2016</b>	<b>23 900</b>	<b>1 035</b>	<b>1 383</b>	<b>0</b>	<b>841</b>	<b>27 159</b>

## Výkaz peňažných tokov od 1. januára do 30. júna 2017

v tis. EUR	Bod poznámok	01.január 2017 30.jún 2017	01.január 2016 30.jún 2016
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>671</b>	<b>1 081</b>
<b>Úpravy o nepeňažné operácie</b>		<b>(2 262)</b>	<b>(2 334)</b>
Opravné položky a rezervy		437	517
Postúpené pohľadávky		3	298
Odpisy a amortizácia		253	309
Čistý (výnos) / náklad z predaja hmotného a nehmotného majetku	6	0	0
Úrokové výnosy	3	(4 013)	(4 903)
Úrokové náklady	3	1 058	1 445
<b>Úpravy zmien prevádzkového kapitálu</b>		<b>4 156</b>	<b>29</b>
Pohľadávky voči bankám – (nárast) / pokles		6 020	(20)
Úvery poskytnuté klientom – (nárast) / pokles		(750)	2 273
Ostatné aktíva – (nárast) / pokles		(591)	(458)
Závazky voči bankám – nárast / (pokles)		0	(660)
Závazky voči klientom – nárast / (pokles)		171	(658)
Ostatné záväzky – nárast / (pokles)		(694)	(448)
Rezervy – nárast / (pokles)		0	0
Vrátená / (Zaplatená) daň z príjmu		(128)	(493)
Prijaté úroky		5 056	5 958
Platené úroky		(1 910)	(2 506)
<b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>		<b>5 583</b>	<b>1 735</b>
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(146)	(80)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		5	0
Nákup finančných investícií		(13 000)	(7 993)
Predaj / splatnosť finančných investícií		9 639	8 200
<b>Čisté peňažné toky z investičnej činnosti</b>		<b>(3 502)</b>	<b>127</b>
Splátky pôžičiek		0	0
Vyplatené dividendy		(1 061)	(1 804)
<b>Čisté peňažné toky z finančnej činnosti</b>		<b>(1 061)</b>	<b>(1 804)</b>
Nárast / (pokles) peňazí a peňažných ekvivalentov		1 020	58
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia</b>		<b>2 919</b>	<b>98</b>
Čistý nárast / (pokles) peňazí a peňažných		1 020	58
<b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia</b>	25	<b>3 939</b>	<b>156</b>

## **Poznámky k priebežnej účtovnej závierke od 1. januára do 30. júna 2017**

### **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 a kontrolujúcou osobou 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.

#### **Členovia predstavenstva banky k 30. júnu 2017 s uvedením dátumu vzniku ich členstva:**

Predseda	Radomír Kašiar	od 1. mája 2017
Člen	Jana Langerová	od 1. októbra 2006
	Alexander Frický	od 1. júla 2015

#### **Členovia dozornej rady banky k 30. júnu 2017 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 2016	112
K 30. júnu 2017	114

## 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 účastníkmi 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 účastníci na trhu, ak by konali v svojom najlepšom záujme. Pri oceňovaní nefinančných aktív sa berie do úvahy schopnosť trhových účastníkov generovať úžitky z aktív tak, že ich používajú najlepším možným spôsobom, aby tieto úžitky boli čo najväčšie, poprípade schopnosť tieto aktíva predať iným účastníkom 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**

#### **Účtovné princípy účinné od 1. januára 2016**

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.

**Účtovanie o akvizícii podielu v spoločných činnostiach (Novela IFRS 11)** je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr.

**Metóda vlastného imania v individuálnej účtovnej závierke (Novela IAS 27)** je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr.

**Investičné spoločnosti: Aplikácia výnimky z konsolidácie (Novela IFRS 10, 12 a IAS 28)** je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr.



**Iniciatíva zverejnenia (Novela IAS 1)** je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr. Novela zdôrazňuje používanie profesijného odhadu pri zverejnení informácií vo finančných výkazoch. Novela zdôrazňuje, že princíp významnosti sa týka celej účtovnej závierky a že zahrnutie nevýznamných informácií môže potlačiť užitočnosť zverejnenia. Novela viedla k malým prezentačným zmenám v účtovnej závierke za rok končiaci sa 31. decembra 2016.

**Objasnenie použiteľných metód odpisovania a amortizácie (Novela IAS 16 a IAS 38)** je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr.

**Poľnohospodárstvo: Nosičské rastliny (Novela IAS 16 a IAS 41)** je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2016 alebo neskôr.

**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. Novely majú dátum účinnosti 1. januára 2016.

### Účtovné princípy účinné po 1. januári 2016

Nasledujúce štandardy, novely a interpretácie boli vydané a nadobudnú účinnosť po 1. januári 2016. Banka tieto štandardy predčasne neaplikovala. Pokiaľ nie je vyslovene uvedené, nové štandardy, novely a interpretácie nebudú mať významný vplyv na účtovnú závierku banky.

**IFRS 9 Finančné nástroje (2014)** je účinný pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr.

V júli 2014, IASB vydala štandard IFRS 9 na klasifikáciu a oceňovanie finančných nástrojov, ktorý nahrádza požiadavky súčasného štandardu IAS 39 (Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie). IFRS 9 je účinný od 1. januára 2018. Banka má v súvislosti s IFRS 9 rozbehnutý projekt, ktorý je riadený jej materskou spoločnosťou KBC. V roku 2016, prešiel tento projekt z plánovacej fázy na implementačnú, ktorá bude pokračovať aj v roku 2017. Projekt je štruktúrovaný okolo dvoch pilierov, a to „Klasifikácia a oceňovanie“ a „Znehodnotenie“ a zároveň je vytvorená aj pracovná vetva týkajúca sa výkazníctva a zverejnení. Projekt implementovaný na KBC ako aj bankovej úrovni je riadený finančným útvarom (v spolupráci s odborom v oblasti úverov vo fáze znehodnotenia), pričom zapojené sú všetky ostatné útvary a spoločnosti, ktorých sa to dotýka. Celoskupinový detailný IFRS 9 operačný model, ktorý bol vyvinutý ako súčasť projektu v roku 2016, je takmer dokončený a v roku 2017 bude zavedený.

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

Klasifikácia a oceňovanie finančných aktív podľa IFRS 9 závisí od konkrétneho biznisového modelu a charakteristík zmluvných peňažných tokov finančných aktív. Bankový model je vo fáze, kedy sú identifikované, zanalyzované a zdokumentované všetky biznisové modely, ako aj do značnej miery stanovené charakteristiky zmluvných peňažných tokov. Na základe súčasných trhových podmienok, regulácií, interpretácií, predpokladov a politík sa očakáva, že dopad prvej aplikácie bude limitovaný (predmetom auditu).

Pre finančné záväzky IFRS 9 mení prezentáciu ziskov a strát z vlastného kreditného rizika pre finančné nástroje klasifikované pri obstaraní ako nástroj v reálnej hodnote preceňovaný cez výkaz ziskov a strát. Zisky a straty z vlastného kreditného rizika budú účtované cez iný komplexný výsledok. Vzhľadom na súčasný limitovaný dopad vlastného kreditného rizika banka očakáva minimálny dopad z implementácie.

### ***Znehodnotenie finančných aktív***

V roku 2016 sa pokračovalo na dokončení politík pre znehodnotenie podľa IFRS 9 ako aj modelingových smerníc. Niekoľko IFRS 9 modelov už bolo vytvorených na základe existujúcich Basel modelov. Implementácia modelov ide podľa plánu.

Finančné aktíva, ktoré sú predmetom znehodnotenia, budú klasifikované do troch úrovní („stage“):

- Úroveň 1 - bezproblémové („performing“)
- Úroveň 2 - významný nárast v kreditnom riziku, ale stále nezlyhané („underperforming“, zaúčtované celoživotné očakávané úverové straty)
- Úroveň 3 - problémové („non-performing“) alebo zlyhané

Banka vytvorila politiky a procesy slúžiace na posúdenie, či ku koncu každého účtovného obdobia došlo k významnému nárastu úverového rizika a či je požadované zaradenie do úrovne (presun z jednej úrovne do druhej). Pre zaradenie úverového portfólia do jednotlivých úrovní bol vytvorený tzv. viacúrovňový prístup „multi-tier approach“ založený na interných úverových ratingoch, ocenení expozícií s odloženou splatnosťou („forborne“), kolektívnom posúdení a dní v omeškani. Podobný viacúrovňový prístup bude použitý aj pre investičné portfólio. Okrem tých, u ktorých banka plánuje používať výnimku nízkeho kreditného rizika, t.j. všetky cenné papiere s pravdepodobnosťou zlyhania 1 až 3 sú zaradené do úrovne 1, aj v prípade, že by parametre indikovali iné.

Pre úrovne 1 a 2 – podľa IAS 39 – banka účtuje o opravných položkách k vzniknutým, ale nevykázaným stratám, na základe obdobia od vzniku stratovej udalosti po nesplácanie úveru. Podľa IFRS 9 sa znehodnotenie finančných aktív počíta na základe 12 mesačných očakávaných úverových stratách („ECL“) pre úroveň 1 a celoživotných ECL pre úroveň 2. Vzhľadom na to sa očakáva významné navýšenie úrovne znehodnotenia pre tieto úrovne. Naopak v prípade úrovne 3 banka neočakáva významný dopad.

Výška znehodnotenia podľa IFRS 9 sa bude líšiť od súčasných požiadaviek na hlásenia o obozretnom hospodárení kvôli:

- aplikácii odhadu na základe priemeru za makroekonomický cyklus v prípade hlásení o obozretnom hospodárení na rozdiel od IFRS 9, kde sa používa odhad k danému okamihu;
- aplikácii dvanásťmesačnej pravdepodobnosti zlyhania pre účely hlásení o obozretnom hospodárení oproti celoživotnej pravdepodobnosti zlyhania pre účely IFRS 9 (pre úrovne 2 a 3);
- a
- zahrnutiu, pre účely hlásení o obozretnom hospodárení, minimálnych úrovní a úprav v prípade ekonomickej recesie pri odhade pravdepodobnosti zlyhania, angažovanosti pri zlyhaní a straty v prípade zlyhania.

### Zabezpečovacie účtovníctvo

Banka má zámer využiť možnosť naďalej pokračovať v zabezpečovacom účtovníctve podľa IAS 39 a počkať na ďalší vývoj na úrovni IASB týkajúci sa makro zabezpečenia.

### **Predaj alebo príspevok aktív medzi investorom a jeho pridruženým alebo spoločným podnikom (Novela IFRS 10 a IAS 28) zatiaľ nemá stanovený dátum účinnosti.**

**IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi** je účinný pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr. 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 tento štandard sa nevzťahuje na poisťné zmluvy, finančné nástroje a finančné lízinky, bude mať na banku obmedzený vplyv. Hodnotenie dopadu stále prebieha.

**IFRS 16 Lízing** je účinný pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2019 alebo neskôr. Tento štandard nebol ešte schválený Európskou úniou. IFRS 16 stanovuje princípy účtovania, oceňovania a vykazovania pre obe strany, zákazníka (nájomcu) a dodávateľa (prenajímateľa). Nový štandard požaduje, aby nájomcovia účtovali väčšinu lízingu vo svojich finančných výkazoch. Nájomcovia použijú jediný účtovný model pre všetky líziny, s určitými výnimkami. Účtovníctvo prenajímateľa ostáva nezmenené. Banka posudzuje mieru dopadu IFRS 16 na svoju účtovnú závierku.

**Aplikácia IFRS 9 Finančné nástroje s IFRS 4 Poistné zmluvy (Novela IFRS 4)** je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr. Tento štandard nebol ešte schválený Európskou úniou.

**Klasifikácia a ocenenie úhrad viazaných na akcie (Novela IFRS 2)** je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr.

**Vyjasnenie IFRS 15 (Novela IFRS 15)** je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr.

**Iniciatíva zverejnenia (Novela IAS 7)** je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2017 alebo neskôr.

**Zaúčtovanie odložených daňových aktív z nerealizovaných strát (Novela IAS 12)** je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2017 alebo neskôr.

**Presuny investícií do nehnuteľností (Novela IAS 40)** je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr.

**IFRIC 22 Transakcie v cudzích menách a zálohy** je účinná pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr.

**Zdokonalenie Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva (2014 – 2016)** vydané v decembri 2016 s cieľom odstrániť nezrovnalosti a vyjasniť ich znenie. Pre jednotlivé štandardy platia samostatné prechodné ustanovenia. Novely majú dátum účinnosti 1. januára 2018 a jedna od 1. januára 2017.

## **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 monetárnych aktív a pasív denominovaných v cudzích menách sú vykázané s vplyvom na zisk banky.

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 s vplyvom na zisk banky.

Kurzové rozdiely sú zahrnuté v 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 nemajú vplyv na hodnoty vo výkaze o finančnej situácii a výkaze komplexného výsledku.

### **Významné účtovné odhady a posúdenia**

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.

Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňa veľa neistôt týkajúcich sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia banky vyžaduje mnoho subjektívnych posudkov pri odhade výšky strát. Banka vytvára opravnú položku na zníženie hodnoty úverov a pohľadávok v prípadoch, keď existuje objektívny dôkaz, že minulé udalosti mali negatívny vplyv na odhadované budúce peňažné toky. Tieto opravné položky vychádzajú z doterajších skúseností banky a aktuálnych údajov o nesplácaní úverov, návratnosti úverov, resp. o čase potrebnom na to, aby stratová udalosť zlyhala, ako aj zo subjektívnych úsudkov vedenia banky o odhadovaných budúcich peňažných tokoch.

Bližšie informácie sú uvedené v časti 26. Riadenie finančných rizík.

## 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 prevádzat' 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.

### 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 iných komplexných ziskov banky. V prípade, že je toto aktívum odúčtované, nerealizovaný zisk alebo strata je preúčtovaný z iných komplexných ziskov banky a vykazaný 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**

### **Zostatky na účtoch v centrálnych bankách**

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.

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

Pohľadávky voči bankám predstavujú bežné účty a termínované vklady v iných bankách. Úvery a pohľadávku sú nederivátové finančné aktíva s fixnými alebo stanoviteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu, iné ako:

- tie, ktoré banka zamýšľa okamžite alebo v krátkom čase predať, ktoré sa klasifikujú ako držané na obchodovanie a tie, ktoré banka pri prvotnom vykázaní určí ako oceňované v reálnej hodnote cez výsledok hospodárenia;
- tie, ktoré účtovná jednotka pri prvotnom vykázaní určí ako k dispozícii na predaj, alebo
- tie, pri ktorých držiteľ nemusí získať naspäť v podstate celú svoju počiatočnú investíciu z iného dôvodu, ako je zhoršenie kvality úveru. Tieto sa potom klasifikujú ako k dispozícii na predaj.

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 metódou efektívnej úrokovej miery po odpočítaní opravných položiek.

### **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 predať 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.

#### *Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom*

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 spätné získateľná hodnota. Spätné získateľná hodnota je súčasná hodnota očakávaných budúcich peňažných tokov vrátane súm spätné získateľných zo záruk a zabezpečení, 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. Výpočet individuálnej opravnej položky je založený na odhadovaných budúcich peňažných tokoch, pri zohľadnení delikvencie splátok ako aj príjmu zo zabezpečenia.

Pri skupine podobných úverov, ktoré nie sú jednotlivo identifikované ako úvery so zníženou hodnotou, sa opravná položka vypočítava na báze portfólia. Opravná položka závisí od strát z historických pohybov medzi úverovými kategóriami, od hodnoty nehnuteľnosti a nasporenej sumy.

Banka pristupuje k úprave ocenenia pohľadávky v prípade, že je dôvod domnievať sa, že pohľadávka má znaky smerujúce k znehodnoteniu pohľadávky. Takýmito znakmi sú najmä: omeškanie pohľadávky, informácia, že na dlžníka je vedené exekučné konanie, že dlžník je v konkurze, ak pohľadávka bola reštrukturalizovaná z dôvodu, že dlžník nemal dosť prostriedkov na splácanie pohľadávky podľa pôvodného platobného kalendára alebo ak banka na základe pravidelného monitoringu finančnej situácie klienta dospeje k názoru, že klient nebude schopný splatiť pohľadávky v plnom rozsahu.

Úverové pohľadávky, ktoré nevykazujú znaky znehodnotenia, sú pokryté portfóliovou IBNR opravnou položkou. Portfóliové IBNR opravné položky pokrývajú straty, ktoré ešte neboli identifikované, ale na základe pohybov v portfóliu v minulosti, hospodárskej situácii v súčasnosti, približné oneskorenie medzi momentom, keď strata pravdepodobne vznikla a momentu, kedy bola táto strata identifikovaná. Opravné položky k pohľadávkam a úverom sú kontrolované útvarami riadenia rizika, aby bol zabezpečený súlad s postupmi a pravidlami používanými v banke.

#### *Zabezpečenie úverov*

Z hľadiska zaobchádzania so zabezpečením sa v banke kladie veľký dôraz najmä na oceňovanie a preceňovanie jednotlivých zabezpečení, stanovovanie záložnej hodnoty zabezpečenia, stanovovanie prípustnosti zabezpečenia na účely zmierňovania kreditného rizika a na realizáciu zabezpečenia v prípade zlyhania klienta.

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

- nehnuteľnosť,
- vinkulácia peňažných vkladov,
- ručiteľ.

Metodika oceňovania zabezpečení aj frekvencia ich preceňovania závisí od typu zabezpečenia a minimálnych podmienok v zmysle platných legislatívnych noriem implementovaných v interných smerniciach banky. Stanovovanie hodnoty zabezpečovacích prostriedkov je špecifické pre každý typ zabezpečenia, pričom banka dodržiava primeranú mieru konzervativizmu. Nárokovateľná hodnota

zabezpečenia sa stanovuje zo záložnej hodnoty zabezpečenia najviac do výšky aktuálnej hodnoty pohľadávky. Ak je výška záložnej hodnoty zabezpečenia nižšia ako zostatok pohľadávky, banka stanoví nárokovateľnú hodnotu zabezpečenia do výšky záložnej hodnoty zabezpečenia. Nárokovateľná hodnota zabezpečenia obsahuje množstvo neistôt a rizík. Sumy, ktoré by sa v konečnom dôsledku mohli pri likvidácii zábezpeky na nesplácané úvery realizovať, by sa mohli od odhadovaných súm líšiť a tento rozdiel by mohol byť významný. Rozhodovanie banky pri realizácii zabezpečenia je individuálne a závisí od faktorov, ako je aktuálny stav a hodnota zabezpečenia, aktuálna výška pohľadávky, rýchlosť uspokojenia pohľadávky, náklady spojené s vymáhaním a pod.

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 a nevratnú DPH na vstupe. 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 použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

#### **Záväzky voči klientom**

Záväzky voči klientom tvoria vkladové účty klientov stavebného sporenia a ostatné záväzky voči klientom. Záväzok je prvotne ocenený reálnou hodnotou spolu so všetkými priamymi nákladmi spojenými s obstaraním a následne precenený amortizovanou hodnotou použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

### **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 a provízie zinkasované pri poskytnutí úveru / uzatvorení zmluvy o stavebnom sporení, ktoré sú zahrnuté do výpočtu efektívnej úrokovej miery a amortizujú sa počas zmluvnej doby trvania úveru / očakávanej doby trvania 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 a poplatkov z predčasných splatení úverov. 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 zmluvnej doby trvania úveru / očakávanej doby trvania zmluvy o stavebnom sporení.

## **Daň z príjmu**

Daň uvedená vo výkaze komplexného výsledku 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 účtovnej závierke, ktorý je upravený na základe legislatívnych pravidiel ustanovených 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 2017 je stanovená vo výške 21 % (k 31. decembru 2016: 22 %).

Odložené daňové pohľadávky a záväzky vznikajú vzhľadom k rozdielnemu oceneniu aktív a záväzkov podľa zákona o dani z príjmov a ich účtovej hodnoty v účtovnej závierke. Odložené daňové pohľadávky

a záväzky sa oceňujú použitím daňových sadzieb, ktoré by sa mali uplatniť na zdaniteľný príjem v rokoch, v ktorých sa očakáva, že sa tieto dočasné rozdiely budú realizovať. Odložené dane sa počítajú súvahovou záväzkovou metódou. Všetky odložené daňové pohľadávky sú zachytené vo výške, ktorú bude pravdepodobne možné realizovať oproti očakávaným zdaniteľným ziskom v budúcnosti. Odložený daňový záväzok vyjadruje sumu dane z príjmov na úhradu v budúcich obdobiach z dôvodu zdaniteľných prechodných rozdielov. Odložené dane sú v účtovnej závierke vykázané v netto hodnote.

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“.

### **Osobitný odvod finančných inštitúcií, príspevok do Fondu ochrany vkladov a do Jednotného rezolučného fondu**

V zmysle zákona č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov v platnom znení, banka odvádza osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií vo výške 0,20 % (sadzba určená Vyhláškou Ministerstva financií SR č. 253/2014 z 10. septembra 2014) zo sumy pasív banky znížených o sumu vlastného imania a podriadených dlhov. Odvod je banka povinná uhrádzať v štyroch štvrtročných splátkach vo výške jednej štvrtiny sadzby.

Zo zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov v platnom znení, vyplýva bankám povinnosť uhrádzať ročný príspevok do Fondu ochrany vkladov (ďalej len FOV). Výšku ročného príspevku na príslušný kalendárny rok určuje Fond pre každú banku najneskôr do 1. apríla kalendárneho roka, pričom Fond určuje ročný príspevok pre jednotlivé banky najmenej vo výške 0,01 % zo sumy krytých vkladov v príslušnej banke, a to pri zohľadnení rizikového profilu banky.

V zmysle zákona č. 371/2014 Z. z. o riešení krízových situácií na finančnom trhu a o zmene a doplnení niektorých zákonov je banka od roku 2015 povinná uhrádzať ročný príspevok do národného fondu pre riešenie krízových situácií vo výške stanovenej Radou pre riešenie krízových situácií. Ročný príspevok sa vypočíta ako pomer záväzkov banky znížených o vlastné zdroje a kryté vklady k záväzkom všetkých vybraných finančných inštitúcií vykonávajúcich činnosť na území Slovenskej republiky znížených o hodnotu vlastných zdrojov, krytých vkladov a chráneného klientskeho majetku. Pri výpočte ročného príspevku sa zohľadní rizikový profil banky.

Odvody a poplatky, ako napríklad dane (iné než splatná daň alebo regulačné poplatky), ktoré sú založené na informácii, kedy vzniká povinnosť zaplatiť, sú účtované ako záväzok v čase kedy zaväzujúca udalosť spôsobujúca vznik záväzku uhradiť odvod, ako je identifikovaná zákonnými predpismi, aktivuje povinnosť úhrady daného odvodu. Odvod uhradený pred zaväzujúcou udalosťou je účtovaný ako preddavok.

### **Vlastné imanie**

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. Zákonný rezervný fond nemožno použiť na vyplatenie dividend, iba na krytie strát.

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.

### Zamestnanecké požitky

Dôchodky bývalým zamestnancom banky sú vyplácané prostredníctvom systému dôchodkového zabezpečenia existujúcom v Slovenskej republike. Tento systém je financovaný z príspevkov sociálneho poistenia od zamestnancov a zamestnávateľov, ktoré sú odvodené z hrubej mzdy zamestnanca.

Okrem týchto príspevkov banka prispieva na dôchodkové pripoistenie zamestnancov nad rámec zákonného sociálneho zabezpečenia. Príspevky sú vykázané v individuálnom výkaze ziskov a strát a iného komplexného výsledku v momente ich úhrady.

Banka má dlhodobý program zamestnaneckých požitkov pozostávajúcich z jednorazového príspevku pri odchode do dôchodku, vernostného príspevku za odpracované roky a odmeny pri životných jubileách.

### 3. ÚROKOVÉ VÝNOSY A ÚROKOVÉ NÁKLADY

(v tis. EUR)	30.6.2017	30.6.2016
Z finančných aktív k dispozícii na predaj	430	556
Z úverov a pohľadávok celkom	3 319	4 100
<i>v tom : - úroky prijaté z centrálnej banky</i>	0	0
<i>- úroky prijaté od ostatných bánk</i>	28	97
<i>- úroky prijaté z poskytnutých úverov od klientov</i>	3 291	4 003
Z finančných aktív držaných do splatnosti	264	246
<b>Úrokové výnosy celkom</b>	<b>4 013</b>	<b>4 902</b>
Z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote celkom	(1 058)	(1 415)
<i>v tom: - úroky platené centrálnej banke</i>	0	0
<i>- úroky platené bankám</i>	0	(60)
<i>- úroky platené z vkladov klientov</i>	(1 058)	(1 355)
<b>Úrokové náklady celkom</b>	<b>(1 058)</b>	<b>(1 415)</b>
<b>Čisté úrokové výnosy</b>	<b>2 955</b>	<b>3 487</b>

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

(v tis. EUR)	30.6.2017	30.6.2016
Prijaté poplatky – klientske depozitá	779	723
Prijaté poplatky – úvery klientov	126	284
Prijaté poplatky ostatné	3	4
<b>Výnosy z poplatkov a provízií celkom</b>	<b>908</b>	<b>1 011</b>
Platené poplatky - klientske depozitá	(21)	(7)
Platené poplatky a provízie - úvery klientom	0	0
Náklady na operácie s cennými papiermi	(4)	(4)
Platené poplatky ostatné	(30)	(15)
<b>Náklady na poplatky a provízie celkom</b>	<b>(55)</b>	<b>(26)</b>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>	<b>853</b>	<b>985</b>

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

(v tis. EUR)	30.6.2017	30.6.2016
Zisk z cenných papierov	0	0
(Strata)/Zisk z kurzových rozdielov	0	(1)
<b>Celkom</b>	<b>0</b>	<b>(1)</b>

#### 6. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

(v tis. EUR)	30.6.2017	30.6.2016
Výnosy z predaja hmotného a nehmotného majetku	(5)	0
Iné prevádzkové výnosy	3	9
<b>Celkom</b>	<b>(2)</b>	<b>9</b>

#### 7. PERSONÁLNE NÁKLADY

(v tis. EUR)	30.6.2017	30.6.2016
Mzdové náklady	(1 074)	(975)
Sociálne náklady	(380)	(339)
<b>Celkom</b>	<b>(1 454)</b>	<b>(1 314)</b>

Výška príspevkov na povinné dôchodkové poistenie predstavovala 122 tis. EUR (k 30.06.2016 122 tis.€).

Banka poskytuje svojim zamestnancom príspevkov 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)	30.6.2017	30.6.2016
Komunikačné náklady	(68)	(60)
Informačné technológie	(185)	(181)
Administratívne náklady	(82)	(117)
Cestovné náklady	(8)	(10)
Odborné služby	(121)	(67)
<i>z toho: náklady na štatutárny audit účtovnej závierky</i>	(17)	(17)
<i>náklady na ostatné audítorské služby</i>	(15)	(15)
Vzdelávanie	(10)	(13)
Ostatné náklady súvisiace s autodopravou	(35)	(32)
Poistenie	(8)	(10)
Marketing	(39)	(49)
Nájomné	(155)	(135)
Energie	(7)	(9)
Opravy a údržba	(5)	(11)
<i>Fond ochrany vkladov</i>	(21)	(53)
<i>Osobitný bankový odvod</i>	(221)	(222)
<i>Európsky fond pre riešenie krízových situácií*</i>	(1)	(1)
Dane a poplatky	3	19
Iné	(25)	(14)
<b>Ostatné prevádzkové náklady celkom</b>	<b>(988)</b>	<b>(964)</b>

\* Od 1.januára 2015 je banka povinná zúčastňovať sa na riešení krízových situácií platením peňažných prostriedkov do Európskeho fondu pre riešenie krízových situácií.

## 9. STRATY ZO ZNEHODNOTENIA

(v tis. EUR)	30.6.2017	30.6.2016
Odpis pohľadávok	(3)	(296)
Čistá tvorba opravných položiek z úverových pohľadávok	(437)	(517)
<b>Celkom</b>	<b>(440)</b>	<b>(813)</b>

Pohyby v opravných položkách na úvery a pohľadávky voči klientom fyzickým osobám:

(v tis. EUR)	Začiatkový stav k 1.1.2017	Čistá tvorba opravných položiek	Konečný stav k 30.6.2017
Opravné položky k medziúverom na individuálnom základe	(98)	(12)	(110)
Opravné položky k medziúverom na portfóliovom základe	(3 090)	(533)	(3 623)
Opravné položky k stavebným úverom na portfóliovom základe	(268)	108	(160)
Opravné položky na portfóliovom základe	(32)	0	(32)
<b>Celkom</b>	<b>(3 488)</b>	<b>(437)</b>	<b>(3 925)</b>

K 30.6.2017 banka neevidovala opravné položky voči právnickým osobám.

(v tis. EUR)	Začiatkový stav k 1.1.2016	Čistá tvorba opravných položiek	Konečný stav k 30.6.2016
Opravné položky k medziúverom na individuálnom základe	(153)	(7)	(160)
Opravné položky k medziúverom na portfóliovom základe	(3 033)	(477)	(3 510)
Opravné položky k stavebným úverom na portfóliovom základe	(219)	(33)	(252)
Opravné položky na portfóliovom základe	(32)	0	(32)
<b>Celkom</b>	<b>(3 437)</b>	<b>(517)</b>	<b>(3 954)</b>

K 30.6.2016 banka neevidovala opravné položky voči právnickým osobám.

## 10. DAŇ Z PRÍJMU

(v tis. EUR)	30.6.2017	30.6.2016
(Náklady)/Výnosy na splatnú daň z príjmu	(129)	(254)
(Náklady)/Výnosy z titulu odloženej dane z príjmu	(11)	14
<b>Celkom</b>	<b>(140)</b>	<b>(240)</b>

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

(v tis. EUR)	30.6.2017	30.6.2016
Účtovný výsledok hospodárenia pred zdanením	671	1 081
Daňová sadzba	21%	22%
<b>Teoretická daň</b>	<b>141</b>	<b>240</b>
Vplyv položiek zvyšujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	0	0
Vplyv položiek znižujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	(1)	0
<b>Zaučtovaný daňový náklad</b>	<b>140</b>	<b>240</b>

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

(v tis. EUR)	30.6.2017	31.12.2016
Zostatky na účtoch v centrálnych bankách	3 221	2 519
<b>Celkom</b>	<b>3 221</b>	<b>2 519</b>

## 12. FINANČNÉ AKTÍVA K DISPOZÍCII NA PREDAJ

(v tis. EUR)	30.6.2017	31.12.2016
Slovenské štátne dlhopisy s kupónmi	12 540	19 817
Dlhopisy vydané komerčnými bankami	36 740	27 687
<b>Celkom</b>	<b>49 280</b>	<b>47 504</b>

Priemerná úroková miera na finančných aktívach k dispozícii na predaj k 30. júnu 2017 bola 1,36 % p.a. (k 31. decembru 2016: 2,08% p.a.).

Zábezpeka v operáciách menovej politiky je 7 300 tis.€ z hodnoty cenných papierov k dispozícii na predaj (k 31. decembru 2016: 15 030 tis. EUR) založených v prospech Národnej banky Slovenska.

## 13. ÚVERY A POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

(v tis. EUR)	30.6.2017	31.12.2016
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	718	400
Ostatné pohľadávky voči bankám	9 023	15 082
v tom : - <i>termínované vklady</i>	9 023	15 082
- <i>z toho so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov</i>	0	5 000
<b>Celkom</b>	<b>9 741</b>	<b>15 482</b>

Priemerná úroková miera na pohľadávkach voči bankám k 30. júnu 2017 bola 0,57 % p.a. (k 31. decembru 2016: 1,35% p.a.).



## 14. ÚVERY A POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM

Štruktúra úverov a pohľadávok podľa druhov a jednotlivých dlžníkov:

(v tis. EUR)	30.6.2017	31.12.2016
<i>Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám</i>	112 457	114 087
<i>Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám</i>	8 833	9 009
<i>Medziúvery poskytnuté právnickým osobám</i>	40 869	40 307
<i>Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám</i>	1 332	1 263
Ostatné úvery	1 729	0
Úvery celkom (brutto)	165 220	164 666
Ostatné pohľadávky voči klientom	84	92
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (brutto)</b>	<b>165 304</b>	<b>164 758</b>
<b>Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom</b>	<b>(3 893)</b>	<b>(3 456)</b>
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (netto)</b>	<b>161 411</b>	<b>161 302</b>

Priemerná úroková miera na úveroch poskytnutých klientom k 30. júnu 2017 bola 4,02 % p.a. (k 31. decembru 2016: 4,23 % p.a.).

Prehľad poskytnutých úverových limitov, ktoré sú evidované na podsúvahe:

(v tis. EUR)	30.6.2017	31.12.2016
Medziúvery fyzické osoby	3 277	4 485
Stavebné úvery fyzické osoby	28	37
Medziúvery právnické osoby	1 525	1 975
<b>Poskytnuté nevyčerpané limity úverov celkom</b>	<b>4 831</b>	<b>6 497</b>

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými sú najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity.

V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla k 30. júnu 2017 dosiahnuť 16 590 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 17 781 tis. EUR).

## 15. FINANČNÉ AKTÍVA – DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

(v tis. EUR)	30.6.2017	31.12.2016
Slovenské štátne dlhopisy s kupónmi	11 069	11 300
Dlhopisy vydané komerčnými bankami	9 217	9 245
<b>Celkom</b>	<b>20 286</b>	<b>20 545</b>

Priemerná úroková miera na finančných aktívach držaných do splatnosti k 30. júnu 2017 bola 2,59 % p.a. (k 31. decembru 2016: 2,59 % p.a.).

Zábezpeka v operáciách menovej politiky je 6 715 tis.€ z hodnoty cenných papierov držaných do splatnosti (k 31. decembru 2016: 6 926 tis. EUR) založených v prospech Národnej banky Slovenska.

## 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 2017 bol uskutočnený s použitím platnej sadzby dane 21% (2016: 21%).

(v tis. EUR)	30.6.2017	31.12.2016
Daňová sadzba	21%	21%
Odložená daňová pohľadávka:		
Opravné položky	634	600
Nevyplatené odmeny	19	46
Nevyfakturované služby a dodávky	59	59
Časové rozlíšenie – úrokový bonus	69	77
Finančné aktíva k dispozícii na predaj (precenenie na reálnu hodnotu)	29	0
Hmotný majetok	3	3
Nezaplatené provízie	0	8
<b>Odložená daňová pohľadávka</b>	<b>813</b>	<b>794</b>
Odložený daňový záväzok:		
Finančné aktíva k dispozícii na predaj (precenenie na reálnu hodnotu)	0	(189)
<b>Odložený daňový záväzok</b>	<b>0</b>	<b>(189)</b>
<b>Výsledná odložená daňová pohľadávka</b>	<b>813</b>	<b>605</b>

## 17. BUDOVY A ZARIADENIA

Prírastky a úbytky hmotného majetku k 30. júnu 2017 v tis. EUR:

Obstarávacia cena	Budovy	Dopravné prostriedky	Stroje, prístroje, zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie hmotného majetku	Celkom
<b>1. január 2017</b>	<b>108</b>	<b>0</b>	<b>403</b>	<b>74</b>	<b>44</b>	<b>629</b>
Prírastky	0	0	7	25	0	32
Úbytky	(98)	0	(140)	(88)	(31)	(357)
<b>30. jún 2017</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>270</b>	<b>11</b>	<b>13</b>	<b>304</b>
<b>Oprávky</b>						
<b>1. január 2017</b>	<b>(87)</b>	<b>0</b>	<b>(393)</b>	<b>(74)</b>	<b>0</b>	<b>(554)</b>
Prírastky	(17)	0	(7)	0	0	(24)
Úbytky	94	0	140	88	0	322
<b>30. jún 2017</b>	<b>(10)</b>	<b>0</b>	<b>(260)</b>	<b>14</b>	<b>0</b>	<b>(256)</b>
<b>Zostatková účtovná hodnota</b>						
<b>30. jún 2017</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>10</b>	<b>25</b>	<b>13</b>	<b>48</b>

Prírastky a úbytky hmotného majetku v roku 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>

## 18. NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky nehmotného majetku k 30. júnu 2017 v tis. EUR:

Obstarávacia cena	Software	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
<b>1. január 2017</b>	<b>8 424</b>	<b>130</b>	<b>8 554</b>
Prírastky	274	144	418
Úbytky	(57)	(274)	(331)
<b>30. jún 2017</b>	<b>8 641</b>	<b>0</b>	<b>8 641</b>
<b>Oprávky</b>			
<b>1. január 2017</b>	<b>(7 555)</b>	<b>0</b>	<b>(7 555)</b>
Prírastky	(230)	0	(230)
Úbytky	57	0	57
<b>30. jún 2017</b>	<b>(7 728)</b>	<b>0</b>	<b>(7 728)</b>
<b>Zostatková účtovná hodnota</b>			
<b>30. jún 2017</b>	<b>913</b>	<b>0</b>	<b>913</b>

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v roku 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>

## 19. OSTATNÉ AKTÍVA

(v tis. EUR)	30.6.2017	31.12.2016
Rôzni dlžníci	30	30
Poskytnuté prevádzkové preddavky	28	6
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	1	0
Náklady a príjmy budúcich období	587	21
Iné	1	0
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	(32)	(32)
<b>Celkom</b>	<b>615</b>	<b>25</b>

## 20. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

(v tis. EUR)	30.6.2017	31.12.2016
Prijaté vklady od klientov	218 979	219 423
Ostatné záväzky voči klientom	857	1 095
<b>Celkom</b>	<b>219 836</b>	<b>220 518</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 2017 bola 0,98 % p.a. (k 31. decembru 2016: 1,07 % p.a.).

## 21. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

(v tis. EUR)	30.6.2017	31.12.2016
<b>Finančné záväzky:</b>		
Rôzni veritelia	63	447
<b>Nefinančné záväzky:</b>		
Zúčtovanie so zamestnancami	122	129
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	48	551
- z toho daň vyberaná zrážkou z úrokov klientov	2	449
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	72	78
Výdavky budúcich období	509	302
Ostatné záväzky	28	29
<b>Celkom</b>	<b>842</b>	<b>1 536</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.

## 22. REZERVY

(v tis. EUR)	30.6.2017	31.12.2016
Rezervy - neukončené súdne konania	3	3

## 23. OSTATNÉ KAPITÁLOVÉ FONDY

(v tis. EUR)	30.6.2017	31.12.2016
Rezervný fond tvorený zo zisku	1 501	1 383

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.

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

(v tis. EUR)	30.6.2017	31.12.2016
Oceňovacie rozdiely z precenenia štátnych dlhopisov	689	951
Oceňovacie rozdiely z precenenia dlhopisov vydaných komerčnými bankami	(828)	(50)
Odložená daňová pohľadávka (záväzok)	29	(189)
<b>Celkom</b>	<b>(110)</b>	<b>712</b>

## 25. 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 2017 a k 31. decembru 2016 peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov tvorili nasledovné položky:

(v tis. EUR)	Bod poznámok	30.6.2017	31.12.2016
Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách	11	3 221	2 519
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	13	718	400
Termínované vklady v bankách so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov	13	0	5 000
<b>Celkom</b>		<b>3 939</b>	<b>7 919</b>

## 26. 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.

### ÚVEROVÉ RIZIKO

#### Zápočet finančného majetku a záväzkov

Finančný majetok a záväzky sa započítajú a výsledná čistá čiastka sa vykáže vo výkaze o finančnej situácii, ak existuje zákonom alebo zmluvou vynútitelné právo započítať vykázané čiastky a zámer uhradiť výsledný rozdiel alebo súčasne realizovať pohľadávku a uhradiť záväzok.

Právo započítania:

- nesmie byť podmienené budúcou udalosťou a
- musí byť právne vymáhateľné vo všetkých nasledujúcich prípadoch:
  - v rámci bežnej obchodnej činnosti,
  - v prípade zlyhania,
  - v prípade platobnej neschopnosti alebo bankrotu.

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 v kombinácii s interným modelom.

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.

#### Koncentrácia úverového rizika vyplývajúceho z dlhových cenných papierov

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

## Maximálne úverové riziko

v tis. EUR	30.6.2017	31.12.2016
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	3 221	2 519
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	49 280	47 504
Úvery a pohľadávky voči bankám	9 741	15 482
<b>Úvery a pohľadávky voči klientom:</b>	<b>161 411</b>	<b>161 302</b>
<i>Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám</i>	<i>108 806</i>	<i>110 981</i>
<i>z toho: v kategórii 0</i>	<i>100 914</i>	<i>102 012</i>
<i>    kategórii 1</i>	<i>2 333</i>	<i>2 832</i>
<i>    kategórii 2</i>	<i>3 625</i>	<i>4 216</i>
<i>    kategórii 3</i>	<i>698</i>	<i>983</i>
<i>    kategórii 4</i>	<i>1 236</i>	<i>938</i>
<i>Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám</i>	<i>8 673</i>	<i>8 825</i>
<i>z toho: v kategórii 0</i>	<i>8 603</i>	<i>8 709</i>
<i>    kategórii 1</i>	<i>50</i>	<i>91</i>
<i>    kategórii 2</i>	<i>8</i>	<i>13</i>
<i>    kategórii 3</i>	<i>4</i>	<i>6</i>
<i>    kategórii 4</i>	<i>9</i>	<i>6</i>
<i>Medziúvery poskytnuté právnickým osobám – kategória 0</i>	<i>40 869</i>	<i>40 229</i>
<i>Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám – kategória 0</i>	<i>1 332</i>	<i>1 261</i>
<i>Ostatné úvery</i>	<i>1 729</i>	<i>0</i>
<i>Ostatné pohľadávky voči klientom</i>	<i>2</i>	<i>6</i>
Finančné aktíva držané do splatnosti	20 286	20 545
<b>Aktíva celkom</b>	<b>243 939</b>	<b>247 352</b>
Úverové prísluby	4 291	6 497

Najväčšia kreditná expozícia je vo vzťahu k štátu vo výške 23 609 tis.€.

Úvery sú členené v tabuľke *Úvery podľa znehodnotenia* a ostatné položky sú neznehodnotené.

## 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 interným modelom, prípadne špecializovanými znalcami.

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

**k 30.6.2017**

(v tis. EUR)	Fyzické osoby	Právnické osoby
Medziúvery	81 649	7 500
Stavebné úvery	871	113
<b>Celkom</b>	<b>82 520</b>	<b>7 613</b>

**k 31.12.2016**

(v tis. EUR)	Fyzické osoby	Právnické osoby
Medziúvery	82 999	7 487
Stavebné úvery	816	117
<b>Celkom</b>	<b>83 815</b>	<b>7 604</b>

K 30.júnu 2017 boli zrealizované kolaterály vo výške 323 tis.€ (v r.2016 vo výške 563 tis.€)

### 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 znehodnotenú. 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 znehodnotenú.

k 30.6.2017 (v tis. EUR)	Fyzické osoby		Právnické osoby	
	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery	Stavebné úvery
<b>Úvery neznehodnotenú</b>	<b>103 631</b>	<b>8 653</b>	<b>40 869</b>	<b>1 332</b>
- úvery v lehote splatnosti a neznehodnotenú	101 559	8 550	40 869	1 332
- úvery po lehote splatnosti a neznehodnotenú	2 072	103	0	0
<b>Úvery znehodnotenú</b>	<b>8 826</b>	<b>180</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- posudzované na báze portfólia	8 588	180	0	0
- posudzované na individuálnej báze	238	0	0	0

k 31.12.2016 (v tis. EUR)	Fyzické osoby		Právnické osoby	
	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery	Stavebné úvery
<b>Úvery neznehodnotenú</b>	<b>105 066</b>	<b>8 817</b>	<b>40 307</b>	<b>1 263</b>
- úvery v lehote splatnosti a neznehodnotenú	102 401	8 646	40 307	1 263
- úvery po lehote splatnosti a neznehodnotenú	2 665	171	0	0
<b>Úvery znehodnotenú</b>	<b>9 020</b>	<b>192</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
- posudzované na báze portfólia	8 782	192	0	0
- posudzované na individuálnej báze	238	0	0	0



## 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 30.6.2017 (v tis. EUR)	Fyzické osoby		Právnické osoby	
	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery	Stavebné úvery
<b>Celkom</b>	<b>101 559</b>	<b>8 550</b>	<b>40 869</b>	<b>1 332</b>
- zabezpečené nehnuteľnosťou	64 488	864	0	0
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	10 965	0	7 500	114
- nezabezpečené	26 106	7 686	33 369	1 218

Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 31.12.2016 (v tis. EUR)	Fyzické osoby		Právnické osoby	
	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery	Stavebné úvery
<b>Celkom</b>	<b>102 401</b>	<b>8 646</b>	<b>40 307</b>	<b>1 263</b>
- zabezpečené nehnuteľnosťou	65 228	793	0	0
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	10 564	0	7 487	117
- nezabezpečené	26 609	7 853	32 820	1 146

## Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené

Omeškanie neznehodnotených úverov po lehote splatnosti je nasledovné:

Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené k 30.6.2017 (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
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	1 644	428	0	0	0	<b>2 072</b>
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	77	26	0	0	0	<b>103</b>

Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené k 31.12.2016 (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
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	1 929	736	0	0	0	<b>2 665</b>
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	117	54	0	0	0	<b>171</b>

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia :

Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 30.6.2017 (v tis. EUR)	Fyzické osoby	
	Medziúvery	Stavebné úvery
<b>Celkom</b>	<b>2 072</b>	<b>103</b>
- zabezpečené nehnuteľnosťou	1 051	6
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	247	0
- nezabezpečené	774	97

Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 31.12.2016(v tis. EUR)	Fyzické osoby	
	Medziúvery	Stavebné úvery
<b>Celkom</b>	<b>2 665</b>	<b>171</b>
- zabezpečené nehnuteľnosťou	1 595	23
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	276	0
- nezabezpečené	794	148

### Znehodnotené úvery

Omeškanie znehodnotených úverov je nasledovné:

Fyzické osoby	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia		Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze
	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery
<b>Úvery znehodnotené k 30.6.2017 (v tis. EUR)</b>	<b>8 588</b>	<b>180</b>	<b>238</b>
žiadne omeškanie	1 996	10	0
do 30 dní po splatnosti	609	0	0
od 31 – 90 dní po splatnosti	857	1	0
od 91 – 180 dní po splatnosti	803	11	0
od 181 – 270 dní po splatnosti	497	16	0
od 271 – 360 dní po splatnosti	862	4	0
od 361 – 540 dní po splatnosti	1 168	36	177
od 541 – 720 dní po splatnosti	796	36	0
nad 720 dní po splatnosti	1 000	65	61

Fyzické osoby	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia		Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze
	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery
<b>Úvery znehodnotené k 31.12.2016 (v tis. EUR)</b>	<b>8 782</b>	<b>192</b>	<b>238</b>
žiadne omeškanie	2 281	5	0
do 30 dní po splatnosti	827	3	0
od 31 - 90 dní po splatnosti	825	3	0
od 91 - 180 dní po splatnosti	1 163	28	0
od 181 - 270 dní po splatnosti	927	29	0
od 271 – 360 dní po splatnosti	676	12	177
od 361 – 540 dní po splatnosti	841	39	0
od 541 – 720 dní po splatnosti	254	20	0
nad 720 dní po splatnosti	988	53	61

Nasledovná tabuľka ukazuje formy zabezpečenia znehodnotených úverov:

Fyzické osoby	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia		Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze
	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery
<b>Úvery znehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia</b>			
<b>k 30.6.2017 (v tis. EUR)</b>	<b>8 588</b>	<b>180</b>	<b>238</b>
- zabezpečené nehnuteľnosťou	4 204	0	215
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	478	0	0
- nezabezpečené	3 906	180	23

Fyzické osoby	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia		Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze
	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery
<b>Úvery znehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia</b>			
<b>k 31.12.2016 (v tis. EUR)</b>	<b>8 782</b>	<b>192</b>	<b>238</b>
- zabezpečené nehnuteľnosťou	4 611	4	219
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	471	0	0
- nezabezpečené	3 700	188	19

### Úvery s odloženou splatnosťou („forborne“)

S platnosťou 30. septembra 2014 banka implementovala technický štandard Európskeho orgánu pre bankovníctvo (EBA) o problémových expozíciách a opatreniach na odloženie splatnosti (forbearance measures) pre úvery s odloženou splatnosťou.

Opatrenia na odloženie splatnosti pozostávajú z ústupkov voči dlžníkovi, ktorý čelí alebo ide čeliť finančným ťažkostiam. Ústupkom sa myslí buď úprava predchádzajúcich obchodných podmienok zmluvy, ktorej plnenie dlžník nedokáže zabezpečiť, alebo úplné resp. čiastočné refinancovanie problémovej dlhovej zmluvy. Úvery, ktorým boli poskytnuté takéto opatrenia na odloženie splatnosti a ktoré nesplnili výstupné podmienky sú považované za úvery s odloženou splatnosťou (predtým nazývané „núdzovo reštrukturalizované úvery“).

Keďže úver je považovaný za zlyhaný (a teda aj problémový) vždy pri poskytnutí opatrení na odloženie splatnosti, príznak odloženej splatnosti sa eviduje minimálne 36 mesiacov. Prvých 12 mesiacov sa úver považuje za problémový, ďalších 24 mesiacov sa označuje ako tzv. skúšobná lehota. Navyše, ak je počas skúšobnej lehoty úver s odloženou splatnosťou viac ako 30 dní po splatnosti, presunie sa späť do kategórie problémových a začína sa nové 36 mesačné obdobie.

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota expozícií s odloženou splatnosťou v úverovom portfóliu k 30.6.2017:

	Hrubá hodnota			Opravné položky			Čistá hodnota		
	Bezproblémové	Problémové	Spolu	Bezproblémové	Problémové	Spolu	Bezproblémové	Problémové	Spolu
	úvery	úvery		úvery	úvery		úvery	úvery	
Fyzické osoby	1 076	465	1 541	12	138	150	1 064	327	1 391

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota expozícií s odloženou splatnosťou v úverovom portfóliu k 31.12.2016:

	Hrubá hodnota			Opravné položky			Čistá hodnota		
	Bezproblémové	Problémové	Spolu	Bezproblémové	Problémové	Spolu	Bezproblémové	Problémové	Spolu
	úvery	úvery		úvery	úvery		úvery	úvery	
Fyzické osoby	1 045	596	1 641	0	194	194	1 045	402	1 447

## 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 2017 (v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Záväzky voči bankám	0	0	0	0	0	0	0
Záväzky voči klientom	0	207 444	2 979	8 912	498	400	220 233
Ostatné finančné záväzky	0	63	0	0	0	0	63
<b>Záväzky celkom</b>	<b>0</b>	<b>207 507</b>	<b>2 979</b>	<b>8 912</b>	<b>498</b>	<b>400</b>	<b>220 296</b>

k 31.decembri 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	0	0	0	0	0	0
Záväzky voči klientom	0	203 634	1 091	6 323	9 713	698	221 459
Ostatné finančné záväzky	0	447	0	0	0	0	447
<b>Záväzky celkom</b>	<b>0</b>	<b>204 081</b>	<b>1 091</b>	<b>6 323</b>	<b>9 713</b>	<b>698</b>	<b>221 906</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 2017 (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	3 939	0	5 023	4 000	0	0	<b>12 962</b>
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	0	24	1 944	29 074	19 968	0	<b>51 010</b>
Úvery a pohľadávky voči klientom	594	1 606	8 832	35 405	108 044	5 201	<b>159 682</b>
Investície držané do splatnosti	0	0	9 291	5 996	4 998	0	<b>20 285</b>
Budovy a zariadenia	0	0	0	0	0	48	<b>48</b>
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	913	<b>913</b>
Pohľadávka z dane z príjmu	0	0	175	0	0	0	<b>175</b>
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	813	0	0	<b>813</b>
Ostatné nefinančné aktíva	24	2	585	0	0	4	<b>615</b>
<b>Aktíva celkom</b>	<b>4 557</b>	<b>1 632</b>	<b>25 850</b>	<b>75 288</b>	<b>133 010</b>	<b>6 166</b>	<b>246 503</b>
<b>Záväzky</b>							
Záväzky voči bankám	0	0	0	0	0	0	<b>0</b>
Záväzky voči klientom	5 943	6 456	23 097	100 205	82 787	1 348	<b>219 836</b>
Ostatné finančné záväzky	63	0	0	0	0	0	<b>63</b>
Ostatné nefinančné záväzky	591	0	184	0	0	4	<b>779</b>
Rezervy	0	0	0	0	0	3	<b>3</b>
<b>Záväzky celkom</b>	<b>6 597</b>	<b>6 456</b>	<b>23 281</b>	<b>100 205</b>	<b>82 787</b>	<b>1 355</b>	<b>220 681</b>
<b>Celková čistá pozícia</b>	<b>(2 040)</b>	<b>(4 824)</b>	<b>2 569</b>	<b>(24 917)</b>	<b>50 223</b>	<b>4 811</b>	<b>25 822</b>

k 31. decembru 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 zostatky na účtoch v centrálnej banke	7 968	6 033	0	4 000	0	0	<b>18 001</b>
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	0	201	10 226	27 382	9 695	0	<b>47 504</b>
Úvery a pohľadávky voči klientom netto	787	1 998	7 195	43 406	102 055	5 861	<b>161 302</b>
Finančné aktíva držané do splatnosti	0	45	307	15 195	4 998	0	<b>20 545</b>
Budovy a zariadenia	0	0	0	0	0	75	<b>75</b>
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	998	<b>998</b>
Pohľadávka z dane z príjmu	0	0	176	0	0	0	<b>176</b>
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	605	0	0	<b>605</b>
Ostatné nefinančné aktíva	0	3	2	0	0	20	<b>25</b>
<b>Aktíva celkom</b>	<b>8 755</b>	<b>8 280</b>	<b>17 906</b>	<b>90 588</b>	<b>116 748</b>	<b>6 954</b>	<b>249 231</b>
<b>Závazky</b>							
Závazky voči klientom	4 557	7 909	19 534	95 313	91 655	1 550	<b>220 518</b>
Ostatné finančné záväzky	447	0	0	0	0	0	<b>447</b>
Ostatné nefinančné záväzky	781	220	82	0	0	6	<b>1 089</b>
Rezervy	0	0	0	0	0	3	<b>3</b>
<b>Závazky celkom</b>	<b>5 785</b>	<b>8 129</b>	<b>19 616</b>	<b>95 313</b>	<b>91 655</b>	<b>1 559</b>	<b>222 057</b>
<b>Celková čistá pozícia</b>	<b>2 970</b>	<b>151</b>	<b>(1 710)</b>	<b>(4 725)</b>	<b>25 903</b>	<b>5 395</b>	<b>27 174</b>

V časovom intervale "Do 1 mesiaca" sa kumulujú klienti s ukončeným 6 – ročným sporiacim cyklom, ktorí zmluvy vypovedali k 30. júnu 2017. 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 2017 banka neviduje 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 vplývajú na výkaz komplexného výsledku s nepriamym dopadom na vlastné imanie:

#### Vplyv na výkaz komplexného výsledku

30.6.2017	M12	M18	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	8Y	9Y	10Y
zmena NII v tis. EUR	(34,84)	(8,60)	(3,53)	12,43	27,31	22,52	35,80	24,41	37,36	34,78	36,42

  

31.12.2016	M12	M18	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	8Y	9Y	10Y
zmena NII v tis. EUR	(10,05)	2,29	9,79	28,33	44,39	30,72	34,11	21,99	17,42	24,36	22,42

V prípade, že nastane rast úrokových sadzieb o 0,1%, čistý úrokový príjem banky vzrastie za obdobie 10 rokov o 184,06 tis. EUR (k 31. decembru 2016: o 225,78 tis. EUR).

Nárast úrokovej miery o 10 bázických bodov (o 0,1 %) k 30. júnu 2017 by mal za následok pokles zisku po zdanení o 34,84 tis. EUR (k 31. decembru 2016: nárast o 10,05 tis. EUR) v horizonte 1 roka.

Vplyv na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený dopad na zisk po zdanení a zmenu oceňovacieho rozdielu z cenných papierov určených na predaj k 30. júnu 2017 vo výške - 218,00 tis. EUR (k 31. decembru 2016: -167,64 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.

## 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.

## 27. TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

Osoby sú spriaznené, ak jedna strana má schopnosť kontrolovať druhú stranu alebo ak má pri finančnom a prevádzkovom rozhodovaní na druhú stranu významný vplyv.

Medzi spriaznené osoby banky patria:

### - akcionár banky

- Československá obchodná banka, a.s. SR (ČSOB SR)

### - ostatní:

- KBC Bank, N.V
- Československá obchodní banka, a.s. ČR (ČSOB ČR)
- ČSOB Leasing, a.s.,
- ČSOB Poist'ovňa, a.s.
- ČSOB Centrála, s.r.o.
- členovia predstavenstva,
- členovia dozornej rady.

So spriaznenými stranami bežne prebieha celý rad bankových transakcií. Počas roku 2017 a 2016 mala banka nasledovné transakcie so spriaznenými stranami

### Náklady voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30.6.2017	30.6.2016
Úrokový náklad z podriadeného finančného záväzku	ČSOB SR	0	61
Úrokový náklad z termínovaných vkladov	ČSOB SR	5	0
Náklady na operatívny lízing	ČSOB Leasing, a. s.	21	20
Náklady na poistenie	ČSOB Poist'ovňa, a. s.	5	5
Nákup IT služieb	ČSOB SR	38	45
	KBC Group	11	11
Ostatné náklady	ČSOB SR	28	51
	KBC Group	2	0
	ČSOB Centrála, s.r.o.	59	0

### Výnosy voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30.6.2017	30.6.2016
Úrokový výnos z hypotekárnych záložných listov	ČSOB SR	11	45
Úrokový výnos z termínovaných vkladov	ČSOB SR	33	98
Úrokový výnos z ostatných úverov	ČSOB Centrála, s.r.o.	2	0
Iné prevádzkové výnosy	ČSOB Poist'ovňa, a. s.	5	4

Štruktúra pohľadávok a záväzkov k 30. júnu 2017 a k 31. decembru 2016 voči spriazneným stranám je nasledovná:



### Pohľadávky voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30.6.2017	31.12.2016
Termínované vklady	ČSOB SR	9 023	15 082
Bežné účty	ČSOB SR	718	400
Cenné papiere – hypotekárne záložné listy	ČSOB SR	9 026	6 812
Ostatné úvery	ČSOB Centrála, s.r.o.	1 729	0

### Závazky voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30.6.2017	31.12.2016
Ostatné záväzky	ČSOB SR	1	44
Prijaté vklady	Vrcholový manažment	188	201

### Podsúvaha

(nominálna hodnota v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30.6.2017	31.12.2016
Iné aktíva – cenné papiere v úschove ČSOB SR	ČSOB SR	56 199	46 199

Personálne náklady vrcholového manažmentu k 30. júnu 2017 boli 461 tis. EUR (k 30. júnu 2016: 256 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. K 30.6.2017 boli príspevky na doplnkové dôchodkové zabezpečenie vrcholového manažmentu vo výške 5 tis.€ (k 31.12.2016 8 tis.€)

## 28. 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 2017 (v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Dlhopisy bánk	0	36 740	0	36 740
Štátne dlhopisy	12 540	0	0	12 540
<b>Dlhopisy celkom</b>	<b>12 540</b>	<b>36 740</b>	<b>0</b>	<b>49 280</b>

k 31. decembru 2016 (v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Dlhopisy bánk	0	27 687	0	27 687
Štátne dlhopisy	19 817	0	0	19 817
<b>Dlhopisy celkom</b>	<b>19 817</b>	<b>27 687</b>	<b>0</b>	<b>47 504</b>

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

k 30. júnu 2017 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	112 457	-	-	112 998
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	8 833	-	-	8 169
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	40 869	-	-	42 301
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	1 332	-	-	1 385
Dlhopisy bánk v portfóliu do splatnosti	10 995	-	13 381	-
Štátne dlhopisy v portfóliu do splatnosti	9 217	9 200	-	-
Záväzky voči bankám	0	-	-	0
Záväzky voči klientom	219 836	-	-	220 093

k 31. decembru 2016 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	114 222	-	-	115 581
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	9 009	-	-	8 378
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	40 172	-	-	41 811
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	1 263	-	-	1 310
Dlhopisy bánk v portfóliu do splatnosti	9 245	-	8 946	-
Štátne dlhopisy v portfóliu do splatnosti	11 300	13 676	-	-
Záväzky voči bankám	0	-	-	0
Záväzky voči klientom	220 518	-	-	220 610

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 trhových 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 trhových 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 trhových cien porovnateľných nástrojov.

### **Závázky 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.

### **Závázky 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 pre krátkodobý charakter.

## 29. VLASTNÉ ZDROJE

Banka od 1.1.2014 riadi svoj kapitál v súlade s Nariadením Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 z 26. júna 2013 o obozretných požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti a o zmene nariadenia (EÚ) č. 648/2012 (ďalej aj „Nariadenie (EÚ) č. 575/2013“ alebo „CRR“). Banka aktívne riadi objem svojho kapitálu aj v súlade s opatrením NBS č. 23/2014, ktorým sa ustanovujú národné voľby pre inštitúcie podľa osobitného predpisu a ktorým sa ruší opatrenie NBS č. 4/2007 o vlastných zdrojoch financovania bánk a požiadavkách na vlastné zdroje financovania bánk a o vlastných zdrojoch financovania obchodníkov s cennými papiermi a požiadavkách na vlastné zdroje financovania obchodníkov s cennými papiermi v znení neskorších predpisov tak, aby zachovávala podiel vlastného kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 4,5 %; podiel kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 6 % a celkový podiel kapitálu minimálne vo výške 8 %. Požadovaná výška kapitálovej primeranosti je stanovená spoločným rozhodnutím o kapitáli (tz. joint capital decision – JCD) a rozhodnutím lokálneho regulátora ohľadom výšky kapitálových vankúšov. Banka okrem udržiavania vlastného kapitálu Tier 1 na splnenie požiadaviek na vlastné zdroje, udržiava aj vankúš na zachovanie kapitálu vo forme vlastného kapitálu Tier 1 vo výške 2,5 % jej celkovej rizikovej expozície. Banka od 1.januára 2016 v rámci plnenia kapitálových požiadaviek udržiava aj vankúš pre lokálne systémovo významné banky (O-SII) vo výške 1,00% jej celkovej rizikovej expozície.

Banka pravidelne vyhodnocuje aj primeranosť vnútorného kapitálu na krytie rizík, ktorým je vystavená pri vykonávaní svojich činností. Banka integrovala proces riadenia vnútorného kapitálu do existujúcich systémov riadenia rizík. V rámci ICAAP banka uplatňuje kvalitatívny a kvantitatívny prístup k hodnoteniu rizík, ktorým je vystavená.

Prvoradými úlohami banky je zabezpečiť silnú kapitálovú základňu, aby vyhovela regulatórnym požiadavkám, udržala si dôveryhodnosť na trhu a tým zabezpečila podporu ďalšieho podnikania. Predstavenstvo pravidelne preveruje zásady riadenia a rozdeľovania kapitálu banky.

Banka riadi svoju kapitálovú štruktúru s ohľadom na zmeny v ekonomických podmienkach a v rizikovom profile svojich aktivít.

### Zásady a ciele na riadenie kapitálu

Banka postupuje v procese určenia primeranej výšky vnútorného kapitálu podľa nasledovných zásad:

- proces identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, je komplexný a má celobankový charakter;
- proces identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, je rizikovo orientovaný;
- proces identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, zahŕňa aj výhľad do budúcnosti;
- identifikované riziká sú pravidelne prehodnocované;
- proces identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, je integrovaný do riadenia a kultúry rozhodovania;
- procesy merania a odhadu rizík sú primerané povahe, rozsahu a zložitosti banka vykonávaných bankových činností;
- výstup procesu identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, má primeraný charakter;
- proces identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, je jedinečný pre banku;

- proces identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, zohľadňuje rizikový profil a apetít banky;
- tvorba procesu identifikácie rizík voči ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, je v zodpovednosti banky;
- proces hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu je jasne a transparentne zdokumentovaný.

Ciele banky v procese určenia primeranej výšky vnútorného kapitálu sú nasledovné:

- zabezpečiť identifikáciu rizík, ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, v maximálnej možnej miere;
- zabezpečiť identifikáciu rizík, ktorým je alebo by mohla byť banka vystavená, v jednotlivých obchodoch, produktoch, činnostiach, procesoch a systémoch banky;
- zabezpečiť kvantifikáciu identifikovaných rizík v maximálnej možnej miere;
- zabezpečiť priradenie vnútorného kapitálu identifikovaným rizikám;
- zabezpečiť riadenie primeranej výšky objemu vnútorného kapitálu.

K 30. júnu 2017 a k 31. decembru 2016 boli vlastné zdroje banky nasledovné:

(v tis. EUR)	30.6.2017	31.12.2016
<b>Vlastné zdroje</b>	<b>24 378</b>	<b>24 997</b>
<b>KAPITÁL TIER 1</b>	<b>24 378</b>	<b>24 997</b>
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	24 378	24 997
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.	531	1 179
(-) Neprípustná časť predbežného alebo koncoročného zisku	(531)	(1 179)
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	(110)	712
Ostatné rezervy	1 501	1 383
(-) Ostatné nehmotné aktíva	(913)	(998)
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET 1	0	0
<b>KAPITÁL TIER 2</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	0	0

K 30. júnu 2017 a 31. decembru 2016 banka splnila externe stanovené povinné kapitálové požiadavky, a to uplatnením Nariadenia Európskeho parlamentu a Rady (EÚ) č. 575/2013 o prudenciálnych požiadavkách na úverové inštitúcie a investičné spoločnosti.

### **30. 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.