



Priebežná účtovná zvierka k 30. septembru 2016
pripravená podľa Medzinárodného účtovného štandardu IAS 34 v znení schválenom
Európskou úniou

OBSAH

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

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

v tis. EUR	Bod poznámok	01.január 2016 30.september 2016	01.január 2015 30.september 2015
Úrokové výnosy	3	7 177	7 560
Úrokové náklady	3	(2 116)	(2 490)
Čisté úrokové výnosy		5 061	5 070
Výnosy z poplatkov a provízií	4	1 544	1 700
Náklady na poplatky a provízie	4	(42)	(42)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		1 502	1 658
Čistý zisk / (strata) z finančných operácií	5	(1)	(2)
Ostatné prevádzkové výnosy	6	9	16
Prevádzkové výnosy		6 571	6 742
Personálne náklady	7	(1 999)	(2 169)
Ostatné prevádzkové náklady	8	(1 394)	(1 414)
Odpisy a amortizácia		(473)	(431)
Rezervy		0	0
Prevádzkové náklady		(3 866)	(4 014)
Straty zo znehodnotenia	9	(1 431)	(1 017)
Zisk pred zdanením		1 274	1 711
Daň z príjmu	10	(239)	(383)
Zisk po zdanení		1 035	1 328
Iné komplexné zisky			
Precenenie finančných aktív k dispozícii na predaj		(232)	(153)
Daň z príjmov z precenenia finančných aktív k dispozícii na predaj		51	34
Iné komplexné zisky celkom		(181)	(119)
Komplexný výsledok hospodárenia		854	1 209

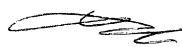
Výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2016

v tis. EUR	Bod poznámok	30.9.2016	31.12.2015
Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách	11	27	53
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	12	47 662	48 595
Úvery a pohľadávky		177 433	183 555
<i>Úvery a pohľadávky voči bankám</i>	13	15 129	15 091
<i>Úvery a pohľadávky voči klientom</i>	14	162 304	168 464
Finančné aktíva držané do splatnosti	15	20 414	20 545
Pohľadávka z dane z príjmu		223	0
Odložená daňová pohľadávka	16	628	468
Budovy a zariadenia	17	44	47
Nehmotný majetok	18	1 069	1 072
Ostatné aktíva	19	720	60
Aktíva celkom		248 220	254 395
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote		219 190	224 254
<i>Záväzky voči bankám</i>	20	4 980	6 490
<i>Záväzky voči klientom - prijaté vklady</i>	21	213 911	217 268
<i>Ostatné záväzky voči klientom</i>	21	299	496
Rezervy	23	3	3
Záväzok z dane z príjmu		0	89
Odložený daňový záväzok	16	0	0
Ostatné záväzky	22	1 755	1 827
Záväzky celkom		220 948	226 173
Základné imanie		23 900	23 900
Ostatné kapitálové fondy	24	1 383	1 183
Nerozdelená strata minulých rokov		0	0
Oceňovacie rozdiely finančných aktív k dispozícii na predaj	25	954	1 135
Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní		0	0
Zisk za účtovné obdobie		1 035	2 004
Vlastné imanie		27 272	28 222
Záväzky a vlastné imanie celkom		248 220	254 395

Túto priebežnú účtovnú zvierku schválilo predstavenstvo banky dňa 25. októbra 2016 a v jeho mene podpísali:



Ľubomír Kováčik
Predseda predstavenstva



Jana Langerová
Člen predstavenstva

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

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

v tis. EUR	Základné imanie	Oceňovacie rozdiely aktív k dispozícii na predaj	Ostatné kapitálové fondy	Neuhradená strata minulých rokov	Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	Zisk bežného roku	Vlastné imanie celkom
Stav k 1. januáru 2016	23 900	1 135	1 183	0	2 004	0	28 222
Rozdelenie zisku za rok 2015	0	0	200	0	(200)	0	0
Precenenie finančných aktív k dispozícii na predaj na reálnu hodnotu	0	(181)	0	0	0	0	(181)
Dividendy	0	0	0	0	(1 804)	0	(1 804)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	0	0	0	0	0	1 035	1 035
Stav k 30. septembru 2016	23 900	954	1 383	0	0	1 035	27 272

v tis. EUR	Základné imanie	Oceňovacie rozdiely aktív k dispozícii na predaj	Ostatné kapitálové fondy	Neuhradená strata minulých rokov	Hospodársky výsledok v schvaľovacom konaní	Zisk bežného roku	Vlastné imanie celkom
Stav k 1. januáru 2015	23 900	1 584	994	0	1 889	0	28 367
Rozdelenie zisku za rok 2014	0	0	189	0	(189)	0	0
Precenenie finančných aktív k dispozícii na predaj na reálnu hodnotu	0	(119)	0	0	0	0	(119)
Dividendy	0	0	0	0	(1 700)	0	(1 700)
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia	0	0	0	0	0	1 237	1 237
Stav k 30. septembru 2015	23 900	1 465	1 183	0	0	1 237	27 876

Výkaz peňažných tokov od 1. januára do 30. septembra 2016

v tis. EUR	Bod poznámok	01.január 2016 30.september 2016	01.január 2015 30.september 2015
Zisk pred zdanením		1 274	1 711
Úpravy o nepeňažné operácie		(3 115)	(3 618)
Opravné položky a rezervy		1 135	969
Postúpené pohľadávky		298	52
Odpisy a amortizácia		473	431
Čistý (výnos) / náklad z predaja hmotného a nehmotného majetku	6	0	0
Úrokové výnosy	3	(7 177)	(7 560)
Úrokové náklady	3	2 156	2 490
Úpravy zmien prevádzkového kapitálu		182	(2 194)
Pohľadávky voči bankám – (nárast) / pokles		(20)	(6 000)
Úvery poskytnuté klientom – (nárast) / pokles		4 811	(7 547)
Ostatné aktíva – (nárast) / pokles		(661)	(756)
Závazky voči bankám – nárast / (pokles)		(1 510)	6 180
Závazky voči klientom – nárast / (pokles)		(2 367)	10 724
Ostatné záväzky – nárast / (pokles)		(71)	(407)
Rezervy – nárast / (pokles)		0	0
Vrátená / (Zaplatená) daň z príjmu		(660)	(619)
Prijaté úroky		7 761	7 751
Platené úroky		(3 343)	(2 539)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		2 099	4 880
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(467)	(185)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		0	0
Nákup finančných investícií		(15 014)	(7 000)
Predaj / splatnosť finančných investícií		15 200	0
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti		281	(7 185)
Splátky pôžičiek		0	0
Vyplatené dividendy		(1 804)	(1 700)
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti		(1 804)	(1 700)
Nárast / (pokles) peňazí a peňažných ekvivalentov		14	(4 005)
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia		98	4 125
Čistý nárast / (pokles) peňazí a peňažných		14	(4 005)
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia	26	112	120

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke od 1. januára do 30. septembra 2016

1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

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

Registrované sídlo banky je:

Radlinského 10

813 23 Bratislava

Slovenská republika

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Priemerný evidenčný počet zamestnancov

K 31. decembru 2015	114
K 30. septembru 2016	117

2. ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

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

Vyhlásenie o súlade s predpismi

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

Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

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

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

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

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

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

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

Aplikácia nových a upravených účtovných štandardov

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

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

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

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

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

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

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

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

Klasifikácia a oceňovanie finančných nástrojov

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Znehodnotenie finančných aktív

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

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

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

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

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

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

Zabezpečovacie účtovníctvo

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Účtovné jednotky budú postupovať podľa päťkrokového modelu:

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

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

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

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

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

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

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

Funkčná mena

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

Zahraničné meny

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

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

Udalosti po dni súvahy

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

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

Významné účtovné odhady a posúdenia

Odhady

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

Posúdenia

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

Najvýznamnejšie posúdenia sa týkajú klasifikácie finančných nástrojov a odloženej dane.

FINANČNÉ AKTÍVA

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

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

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

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

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

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

Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách

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

Finančné aktíva k dispozícii na predaj

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

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

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

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

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

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

Úvery a pohľadávky

Úvery a pohľadávky voči bankám

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

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

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

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

Úvery a pohľadávky voči klientom

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

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

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

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

Finančné aktíva držané do splatnosti

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

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

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

Budovy a zariadenia

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

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

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

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

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

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

Nehmotný majetok

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

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

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

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

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

Finančné záväzky v amortizovanej hodnote

Záväzky voči bankám

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

Záväzky voči klientom

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

Lízing

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

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

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

Rezervy

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

Úrokové výnosy a náklady

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

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

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

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

Daň z príjmu

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

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

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

3. ÚROKOVÉ VÝNOSY A ÚROKOVÉ NÁKLADY

(v tis. EUR)	30.9.2016	30.9.2015
Z finančných aktív k dispozícii na predaj	824	980
Z úverov a pohľadávok celkom	5 984	6 209
<i>v tom : - úroky prijaté z centrálnej banky</i>	0	0
<i>- úroky prijaté od ostatných bánk</i>	143	152
<i>- úroky prijaté z poskytnutých úverov od klientov</i>	5 841	6 057
Z finančných aktív držaných do splatnosti	369	371
Úrokové výnosy celkom	7 177	7 560
Z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote celkom	(2 116)	(2 490)
<i>v tom: - úroky platené centrálnej banke</i>	0	0
<i>- úroky platené bankám</i>	(89)	(98)
<i>- úroky platené z vkladov klientov</i>	(2 027)	(2 392)
Úrokové náklady celkom	(2 116)	(2 490)
Čisté úrokové výnosy	5 061	5 070

4. VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

(v tis. EUR)	30.9.2016	30.9.2015
Prijaté poplatky – klientske depozitá	1 092	1 142
Prijaté poplatky – úvery klientov	447	551
Prijaté poplatky ostatné	5	7
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	1 544	1 700
Platené poplatky - klientske depozitá	(15)	(21)
Platené poplatky a provízie - úvery klientom	0	0
Náklady na operácie s cennými papiermi	(6)	(6)
Platené poplatky ostatné	(21)	(15)
Náklady na poplatky a provízie celkom	(42)	(42)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 502	1 658

5. ČISTÝ ZISK/ (STRATA) Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

(v tis. EUR)	30.9.2016	30.9.2015
Zisk z cenných papierov	0	0
(Strata)/Zisk z kurzových rozdielov	(1)	(2)
Celkom	(1)	(2)

6. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

(v tis. EUR)	30.9.2016	30.9.2015
Výnosy z predaja hmotného a nehmotného majetku	0	0
Iné prevádzkové výnosy	9	16
Celkom	9	16

7. PERSONÁLNE NÁKLADY

(v tis. EUR)	30.9.2016	30.9.2015
Mzdové náklady	(1 477)	(1 623)
Sociálne náklady	(522)	(546)
Celkom	(1 999)	(2 169)

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

Mesačný príspevok banky na životné poistenie je vo výške:

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

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

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

8. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

(v tis. EUR)	30.9.2016	30.9.2015
Všeobecné prevádzkové náklady	(1 011)	(1 032)
Dane a poplatky	26	1
Osobitné odvody do fondov a banková daň	(385)	(361)
<i>z toho:</i>		
<i>Fond ochrany vkladov</i>	(53)	(46)
<i>Banková daň</i>	(331)	(315)
Iné	(24)	(22)
Ostatné prevádzkové náklady celkom	(1 394)	(1 414)

Súčasťou položky „Všeobecné prevádzkové náklady“ sú k 30. septembru 2016 telekomunikačné náklady vo výške 70 tis. EUR (k 30. septembru 2015: 83 tis. EUR), náklady na informačné technológie vo výške 286 tis. EUR (k 30. septembru 2015: 319 tis. EUR), náklady na štatutárny audit účtovnej závierky vo výške 25 tis. EUR (k 30. septembru 2015: 27 tis. EUR) a náklady na ostatné audítorské služby vo výške 23 tis. EUR (k 30. septembru 2015: 41 tis. EUR).

9. STRATY ZO ZNEHODNOTENIA

(v tis. EUR)	30.9.2016	30.9.2015
Odpis pohľadávok	(296)	(48)
Čistá tvorba opravných položiek z úverových pohľadávok	(1 135)	(969)
Výnos z postúpenia pohľadávok	0	0
Čistá tvorba opravných položiek z ostatných pohľadávok	0	0
Celkom	(1 431)	(1 017)

Pohyby v opravných položkách na úvery a pohľadávky voči klientom:

(v tis. EUR)	Začiatkový stav k 1.1.2016	Tvorba opravných položiek	Rozpustenie opravných položiek	Konečný stav k 30.9.2016
Opravné položky na individuálnom základe	(153)	(71)	64	(160)
Opravné položky na portfóliovom základe	(3 252)	(6 111)	4 983	(4 380)
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	(32)	0	0	(32)
Celkom	(3 437)	(6 182)	5 047	(4 572)

(v tis. EUR)	Začiatkový stav k 1.1.2015	Tvorba opravných položiek	Rozpustenie opravných položiek	Konečný stav k 30.9.2015
Opravné položky na individuálnom základe	(133)	(146)	73	(206)
Opravné položky na portfóliovom základe	(1 993)	(4 012)	3 116	(2 889)
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	(32)	0	0	(32)
Celkom	(2 158)	(4 158)	3 189	(3 127)

10. DAŇ Z PRÍJMU

(v tis. EUR)	30.9.2016	30.9.2015
(Náklady)/Výnosy na splatnú daň z príjmu	(348)	(519)
(Náklady)/Výnosy z titulu odloženej dane z príjmu	109	136
Celkom	(239)	(383)

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

(v tis. EUR)	30.9.2016	30.9.2015
Účtovný výsledok hospodárenia pred zdanením	1 274	1 711
Daňová sadzba	22%	22%
Teoretická daň	280	376
Vplyv položiek zvyšujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	0	12
Vplyv položiek znižujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	(41)	(5)
Zaúčtovaný daňový náklad	239	383

11. PENIAZE A ZOSTATKY NA ÚČTOCH V CENTRÁLNYCH BANKÁCH

(v tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
Zostatky na účtoch v centrálnych bankách	27	53
Celkom	27	53

12. FINANČNÉ AKTÍVA K DISPOZÍCII NA PREDAJ

(v tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
Slovenské štátne dlhopisy bez kupónov	0	0
Slovenské štátne dlhopisy s kupónmi	19 917	28 935
Dlhopisy vydané komerčnými bankami	27 745	19 660
Celkom	47 662	48 595

Priemerná úroková miera na finančných aktívach k dispozícii na predaj k 30. septembru 2016 bola 2,08 % p.a. (k 31. decembru 2015: 2,79% p.a.).

Z hodnoty cenných papierov k dispozícii na predaj k 30. septembru 2016 je 21 468 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 22 090 tis. EUR) založených v prospech Národnej banky Slovenska.

13. ÚVERY A POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

(v tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	85	45
Ostatné pohľadávky voči bankám	15 044	15 046
v tom : - úvery poskytnuté NBS (REPO obchody)	0	0
- termínované vklady	15 044	15 046
- z toho so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov	0	6 000
Celkom	15 129	15 091

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

14. ÚVERY A POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM

Štruktúra úverov a pohľadávok podľa druhov a jednotlivých dlžníkov:

(v tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	125 306	127 618
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté právnickým osobám	41 451	44 149
Úvery celkom (brutto)	166 757	171 767
Ostatné pohľadávky voči klientom	87	102
Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (brutto)	166 844	171 869
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom	(4 540)	(3 405)
Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (netto)	162 304	168 464

Priemerná úroková miera na úveroch poskytnutých klientom k 30. septembru 2016 bola 4,40 % p.a. (k 31. decembru 2015: 4,77 % p.a.).

Prehľad podmienených záväzkov, ktoré sú evidované na podsúvahe:

(v tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov	5 382	2 054

15. FINANČNÉ AKTÍVA – DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

(v tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
Štátne dlhopisy bez kupónov	0	0
Slovenské štátne dlhopisy s kupónmi	11 183	11 300
Dlhopisy vydané NBS bez kupónov	0	0
Dlhopisy vydané komerčnými bankami	9 231	9 245
Celkom	20 414	20 545

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

16. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA/ZÁVÄZOK

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

(v tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
Daňová sadzba	22%	22%
Odložená daňová pohľadávka:		
Opravné položky	732	570
Nevyplatené odmeny	29	74
Nevyfakturované služby a dodávky	55	55
Časové rozlíšenie – úrokový bonus	80	77
Finančné aktíva k dispozícii na predaj (precenenie na reálnu hodnotu)	0	0
Hmotný majetok	1	1
Nezaplatené provízie	0	11
Odložená daňová pohľadávka	897	788
Odložený daňový záväzok:		
Budovy a zariadenia	0	0
Finančné aktíva k dispozícii na predaj (precenenie na reálnu hodnotu)	(269)	(320)
Amortizácia vstupných poplatkov	0	0
Odložený daňový záväzok	(269)	(320)
Výsledná odložená daňová pohľadávka	628	468

17. BUDOVY A ZARIADENIA

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

Obstarávacia cena	Budovy	Dopravné prostriedky	Stroje, prístroje, zariadenia	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie hmotného majetku	Celkom
1. január 2016	108	0	392	74	3	577
Prírastky	0	0	9	0	8	17
Úbytky	0	0	0	0	(9)	(9)
30. september 2016	108	0	401	74	2	585
Oprávk						
1. január 2016	(72)	0	(384)	(74)	0	(530)
Prírastky	(5)	0	(6)	0	0	(11)
Úbytky	0	0	0	0	0	0
30. september 2016	(77)	0	(390)	(74)	0	(541)
Zostatková účtovná hodnota						
30. september 2016	31	0	11	0	2	44

Pôvodná obstarávacia cena úplne odpísaného hmotného majetku, ktorý sa stále používa, predstavuje k 30. septembru 2016 hodnotu 459 tis. EUR (k 31.12.2015: 455 tis. EUR).

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

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

18. NEHMOTNÝ MAJETOK

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

Obstarávacia cena	Software	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
1. január 2016	7 652	315	7 967
Prírastky	285	458	743
Úbytky	0	(285)	(285)
30. september 2016	7 937	488	8 425
Oprávky			
1. január 2016	(6 895)	0	(6 895)
Prírastky	(461)	0	(461)
Úbytky	0	0	0
30. september 2016	(7 356)	0	(7 356)
Zostatková účtovná hodnota			
30. september 2016	581	488	1 069

Pôvodná obstarávacia cena úplne odpísaného nehmotného majetku, ktorý sa stále používa, predstavuje k 30.septembru 2016 hodnotu 4 656 tis. EUR (k 31.decembru 2015: 4 656 tis. EUR).

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

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

19. OSTATNÉ AKTÍVA

(v tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
Rôzni dlžníci	30	31
Poskytnuté prevádzkové preddavky	15	8
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	0	21
Náklady a príjmy budúcich období	707	32
Iné	0	0
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	(32)	(32)
Celkom	720	60

20. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

(v tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
Prijaté úvery	4 980	6 490
v tom : - prijaté úvery od emisnej banky	0	0
- prijaté úvery od iných bank	4 980	4 980
- prijaté vklady od iných bank	0	1 510
Celkom	4 980	6 490

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

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

21. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

(v tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
Prijaté vklady od klientov	213 911	217 268
Ostatné záväzky voči klientom	299	496
Celkom	214 210	217 764

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. septembru 2016 bola 1,19 % p.a. (k 31. decembru 2015: 1,29 % p.a.).

22. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

(v tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
Rôzni veritelia	76	153
Zúčtovanie so zamestnancami	116	130
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	77	574
- z toho daň vyberaná zrážkou z úrokov klientov	6	533
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	67	69
Výdavky budúcich období	700	674
Ostatné záväzky	719	227
Celkom	1 755	1 827

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

23. REZERVY

(v tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
Rezervy - neukončené súdne konania	3	3

24. OSTATNÉ KAPITÁLOVÉ FONDY

(v tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
Rezervný fond tvorený zo zisku	1 383	1 183

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

25. OCEŇOVACIE ROZDIELY FINANČNÝCH AKTÍV K DISPOZÍCIÍ NA PREDAJ

(v tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
Oceňovacie rozdiely z precenenia štátnych dlhopisov	1 136	1 560
Oceňovacie rozdiely z precenenia dlhopisov vydaných komerčnými bankami	87	(105)
Odložená daňová pohľadávka (záväzok)	(269)	(320)
Celkom	954	1 135

26. DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE K VÝKAZU PEŇAŽNÝCH TOKOV

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

(v tis. EUR)	Bod poznámok	30.9.2016	31.12.2015
Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách	11	27	53
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	13	85	45
Termínované vklady v bankách so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov	13	0	6 000
Celkom		112	6 098

27. RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK

Faktory finančného rizika

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

KREDITNÉ RIZIKO

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

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

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

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

Zabezpečenia

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

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

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

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

Nehuteľnosti, prijaté ako zabezpečenie k poskytnutým úverom, sú pravidelne preceňované špecializovanými zmlcami.

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

(v tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
Úvery a pohľadávky voči bankám	0	0
Úvery a pohľadávky voči klientom	91 672	93 521
Celkom	91 672	93 521

Úvery podľa znehodnotenia

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

(v tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
Úvery neznehodnotené	155 466	161 532
- úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené	152 437	158 613
- úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené	3 029	2 919
Úvery znehodnotené	10 862	9 913
- posudzované na báze portfólia	10 426	9 378
- posudzované na individuálnej báze	436	535

Tabuľka neobsahuje údaj o objeme ostatných pohľadávok voči klientom (brutto) a údaj o výške amortizovaných poplatkov, čo celkom tvorilo k 30. septembru 2016 -516 tis. EUR (k 31. decembru 2015 - 425 tis. EUR).

Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené

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

Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 30.9.2016 (v tis. EUR)	Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté	
	fyzickým osobám	právnickým osobám
Celkom	110 986	41 451
- zabezpečené nehnuteľnosťou	65 957	0
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	10 541	7 412
- nezabezpečené	34 488	34 039

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

Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené

Omeškanie neznehodnotených úverov po lehote splatnosti je nasledovné:

Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené k 30.9.2016 (v tis. EUR)	Do 30 dní po splatnosti	Od 31 – 90 dní po splatnosti	Od 91 - 180 dní po splatnosti	Od 181 - 360 dní po splatnosti	Nad 360 dní po splatnosti	Spolu
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	2 453	576	0	0	0	3 029
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté právnickým osobám	0	0	0	0	0	0

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

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia :

Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 30.9.2016 (v tis. EUR)	Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté	
	fyzickým osobám	právnickým osobám
Celkom	3 029	0
- zabezpečené nehnuteľnosťou	1 515	0
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	460	0
- nezabezpečené	1 054	0

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

Znehodnotené úvery

Omeškanie znehodnotených úverov je nasledovné:

Úvery znehodnotené k 30.9.2016 (v tis. EUR)	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia	Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	10 426	436
žiadne omeškanie	2 340	0
do 30 dní po splatnosti	990	0
od 31 – 90 dní po splatnosti	1 081	0
od 91 – 180 dní po splatnosti	1 481	0
od 181 – 270 dní po splatnosti	727	196
od 271 – 360 dní po splatnosti	625	0
od 361 – 540 dní po splatnosti	730	0
od 541 – 720 dní po splatnosti	591	0
nad 720 dní po splatnosti	1 861	240

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

Nasledovná tabuľka ukazuje formy zabezpečenia znehodnotených úverov:

Úvery znehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 30.9.2016 (v tis. EUR)	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia	Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	10 426	436
- zabezpečené nehnuteľnosťou	5 047	219
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	501	20
- nezabezpečené	4 878	197

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

RIZIKO LIKVIDITY

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

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

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

k 30.septembru 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	5 008	0	0	0	0	5 008
Záväzky voči klientom	0	115 168	20 799	74 576	7 320	294	218 157
Ostatné záväzky	0	1 418	334	0	0	3	1 755
Záväzky celkom	0	121 594	21 133	74 576	7 320	297	224 920

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

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

k 30. septembru 2016 (v tis. EUR)	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Aktíva							
Úvery a pohľadávky voči bankám a peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách	112	4 980	6 064	4 000	0	0	15 156
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	0	63	10 126	18 807	18 664	0	47 660
Úvery a pohľadávky voči klientom	1 481	2 624	14 709	57 073	79 358	7 058	162 303
Investície držané do splatnosti	0	0	222	15 195	4 999	0	20 416
Budovy a zariadenia	0	0	0	0	0	43	43
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	1 070	1 070
Ostatné aktíva	10	13	679	0	0	870	1 572
Aktíva celkom	1 603	7 680	31 800	95 075	103 021	9 041	248 220
Záväzky							
Záväzky voči bankám	0	4 980	0	0	0	0	4 980
Záväzky voči klientom	1 928	95 674	25 648	83 782	6 885	293	214 210
Ostatné záväzky	1 418	0	334	0	0	3	1 755
Rezervy	0	0	0	0	0	3	3
Záväzky celkom	3 346	100 654	25 982	83 782	6 885	299	220 948
Celková čistá pozícia	(1 743)	(92 974)	5 818	11 293	96 136	8 742	27 272

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

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

TRHOVÉ RIZIKO

Menové riziko

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

Úrokové riziko

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

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

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

Vplyv na výkaz komplexného výsledku

30.9.2016	M12	M18	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	8Y	9Y	10Y
zmena NII v tis. EUR	(14,21)	0,74	8,62	21,12	42,6	29,72	31,2	20,04	16,01	23,09	21,44

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

V prípade, že nastane rast úrokových sadzieb o 0,1%, čistý úrokový príjem banky vzrastie za obdobie 10 rokov o 200,37 tis. EUR (k 31. decembru 2015: o 80,19 tis. EUR).

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

k 30.septembru 2016 (v tis. EUR)	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Aktíva							
Úvery a pohľadávky voči bankám a peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách	112	4980	6064	4 000	0	0,00	15 156
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	0	63	10 229	18 757	18 613	0	47 662
Úvery a pohľadávky voči klientom	2 848	5 366	26 323	92 684	28 027	7 055	162 303
Investície držané do splatnosti	0	0	205	15 211	4 998	0	20 414
Budovy a zariadenia	0	0	0	0	0	43	43
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	1 070	1070
Ostatné aktíva	10	13	679	0	0	870	1 572
Aktíva celkom	2 970	10 422	43 500	130 652	51 638	9 038	248 220
Záväzky							
Záväzky voči bankám	0	4980	0	0	0	0	4 980
Záväzky voči klientom	1 928	95 673	25 647	83 782	6 886	294	214 210
Ostatné záväzky	0	0	0	0	0	1 755	1 755
Rezervy	0	0	0	0	0	3	3
Záväzky celkom	1 928	100 653	25 647	83 782	6 886	2 052	220 948
Čistá úroková pozícia	1 042	(90 231)	17 853	46 870	44 752	6 986	27 272

	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
k 31.decembru 2015 (v tis. EUR)							
Aktíva celkom	2 559	23 679	34 599	137 477	47 448	8 633	254 395
Záväzky celkom	3 818	116 406	27 414	67 299	8 845	2 391	226 173
Čistá úroková pozícia	(1 259)	(92 752)	7 185	70 202	38 604	6 242	28 222

OPERAČNÉ RIZIKO

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

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

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

28. TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

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

Náklady voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30.9.2016	30.9.2015
Úrokový náklad z podriadeného finančného záväzku	ČSOB SR	90	99
Úrokový náklad z termínovaných vkladov	ČSOB SR	2	0
	KBC group	0	0
Náklady na operatívny lízing	ČSOB Leasing, a. s.	32	38
Náklady na poistenie	ČSOB Poistovňa, a. s.	5	46
Nákup IT služieb	ČSOB SR	61	68
	ČSOB ČR	0	2
	KBC Group	17	11
Ostatné	ČSOB SR	78	75
	KBC Group	1	1

Výnosy voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30.9.2016	30.9.2015
Úrokový výnos z hypotekárnych záložných listov	ČSOB SR	60	67
Úrokový výnos z termínovaných vkladov	ČSOB SR	146	153
Iné prevádzkové výnosy	ČSOB SR	0	0
Iné prevádzkové výnosy	ČSOB Poistovňa, a. s.	5	7

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

Pohľadávky voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30.9.2016	31.12.2015
Termínované vklady	ČSOB SR	15 044	15 046
Bežné účty	ČSOB SR	85	45
Cenné papiere – hypotekárne záložné listy	ČSOB SR	7 021	7 017
Pohľadávky voči osobám s osobitným vzťahom k banke		0	0
Ostatné pohľadávky	ČSOB SR	0	0

Závazky voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30.9.2016	31.12.2015
Podriadené finančné záväzky	ČSOB SR	4 980	4 980
Termínované vklady bánk	ČSOB SR	0	1 510
	KBC group	0	0
Ostatné záväzky	ČSOB SR	0	68
	KBC group	0	1
Závazky voči osobám s osobitným vzťahom k banke		218	102

Podsúvaha

(nominálna hodnota v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	30.9.2016	31.12.2015
Iné aktíva – cenné papiere v úschove ČSOB SR	ČSOB SR	46 199	46 399

Personálne náklady vrcholového manažmentu k 30. septembru 2016 boli 349 tis. EUR (k 30. septembru 2015: 337 tis. EUR). V personálnych nákladoch vrcholového manažmentu sú zahrnuté celkové mzdové a sociálne náklady členov predstavenstva a dozornej rady, ktoré sa riadia Mzdovým poriadkom banky.

29. REÁLNE HODNOTY

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

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

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

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

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

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

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

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

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

k 30. septembru 2016 (v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Dlhopisy bánk	0	36 976	0	36 976
Štátne dlhopisy	31 100	0	0	31 100
Dlhopisy celkom	31 100	36 976	0	68 076

Nasledujúca tabuľka zahŕňa významné presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 k 30.9.2016:

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

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

(v tis. EUR)	30.9.2016			31.12.2015		
	Účtovná hodnota	Reálna hodnota		Účtovná hodnota	Reálna hodnota	
		Ocenenie podľa trhu	Ocenenie interným modelom		Ocenenie podľa trhu	Ocenenie interným modelom
Úvery a pohľadávky poskytnuté klientom	162 304	0	169 434	168 464	0	171 839
Finančné aktíva držané do splatnosti	20 414	0	23 063	20 545	0	22 616
Záväzky voči bankám	4 980	0	5 012	6 490	0	6 620
Záväzky voči klientom	214 210	0	215 311	217 764	0	218 048

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

Úvery a pohľadávky voči bankám

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

Úvery a pohľadávky voči klientom

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

Finančné aktíva k dispozícii na predaj a držané do splatnosti

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

Závazky voči bankám

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

Závazky voči klientom

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

Ostatné záväzky

Reálne hodnoty ostatných záväzkov sa predpokladajú na úrovni účtovnej hodnoty.

30. VLASTNÉ ZDROJE

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

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

(v tis. EUR)	30.9.2016	31.12.2015
Vlastné zdroje	25 338	26 092
KAPITÁL TIER 1	25 099	25 105
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	25 099	25 105
Splatené kapitálové nástroje	23 900	23 900
Nerozdelené zisky	0	0
Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov	0	0
Prípustný zisk alebo strata	0	0
Zisk alebo strata, ktoré možno pripísať vlastníkom materskej spol.	1 035	2 004
(-) Nepripustná časť predbežného alebo koncoročného zisku	(1 035)	(2 004)
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	885	1 094
Ostatné rezervy	1 383	1 183
(-) Ostatné nehmotné aktíva	(1 069)	(1 072)
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET 1	0	0
KAPITÁL TIER 2	240	987
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	240	987

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

31. UDALOSTI PO SÚVAHOVOM DNI

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