



Priebežná účtovná zvierka k 30. septembru 2017
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 2017

| v tis. EUR | Bod poznámok | 01.január 2017 30.september 2017 | 01.január 2016 30.september 2016 |
|--|-----------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Úrokové výnosy | 3 | 5 912 | 7 177 |
| Úrokové náklady | 3 | (1 590) | (2 116) |
| Čisté úrokové výnosy | | 4 322 | 5 061 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 4 | 1 324 | 1 544 |
| Náklady na poplatky a provízie | 4 | (83) | (42) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | | 1 241 | 1 502 |
| Čistý zisk / (strata) z finančných operácií | 5 | (1) | (1) |
| Ostatné prevádzkové výnosy | 6 | (2) | 9 |
| Prevádzkové výnosy | | 5 560 | 6 571 |
| Personálne náklady | 7 | (2 182) | (1 999) |
| Ostatné prevádzkové náklady | 8 | (1 460) | (1 394) |
| Odpisy a amortizácia | | (388) | (473) |
| Rezervy | | 1 | 0 |
| Prevádzkové náklady | | (4 029) | (3 866) |
| Straty zo znehodnotenia | 9 | (730) | (1 431) |
| Zisk pred zdanením | | 801 | 1 274 |
| Daň z príjmu | 10 | (159) | (239) |
| Zisk po zdanení | | 642 | 1 035 |
| Iné komplexné zisky | | | |
| Precenenie finančných aktív k dispozícii na predaj | | (872) | (232) |
| Daň z príjmov z precenenia finančných aktív k dispozícii na predaj | | 183 | 51 |
| Iné komplexné zisky celkom | | (689) | (181) |
| Komplexný výsledok hospodárenia | | (47) | 854 |

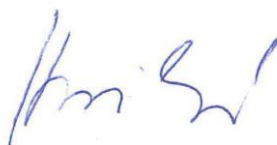
Výkaz o finančnej situácii k 30. septembru 2017

| v tis. EUR | Bod poznámok | 30.september 2017 | 31.december 2016 |
|---|-----------------|-------------------|------------------|
| Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách | 11 | 42 | 2 519 |
| Finančné aktíva k dispozícii na predaj | 12 | 49 584 | 47 504 |
| Úvery a pohľadávky | | 172 114 | 176 784 |
| <i>Úvery a pohľadávky voči bankám</i> | 13 | 9 863 | 15 482 |
| <i>Úvery a pohľadávky voči klientom</i> | 14 | 162 251 | 161 302 |
| Finančné aktíva držané do splatnosti | 15 | 20 417 | 20 545 |
| Pohľadávka z dane z príjmu | | 276 | 176 |
| Odložená daňová pohľadávka | 16 | 807 | 605 |
| Budovy a zariadenia | 17 | 43 | 75 |
| Nehmotný majetok | 18 | 936 | 998 |
| Ostatné aktíva | 19 | 845 | 25 |
| Aktíva celkom | | 245 064 | 249 231 |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | | 218 081 | 220 518 |
| <i>Záväzky voči bankám</i> | 20 | 180 | 0 |
| <i>Záväzky voči klientom - prijaté vklady</i> | 21 | 217 395 | 219 423 |
| <i>Ostatné záväzky voči klientom</i> | 21 | 506 | 1 095 |
| Rezervy | 23 | 2 | 3 |
| Záväzok z dane z príjmu | | 0 | 0 |
| Odložený daňový záväzok | 16 | 0 | 0 |
| Ostatné záväzky | 22 | 915 | 1 536 |
| Záväzky celkom | | 218 998 | 222 057 |
| Základné imanie | | 23 900 | 23 900 |
| Ostatné kapitálové fondy | 24 | 1 501 | 1 383 |
| Nerozdelená strata minulých rokov | | 0 | 0 |
| Oceňovacie rozdiely finančných aktív k dispozícii na predaj | 25 | 23 | 712 |
| Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní | | 0 | 0 |
| Zisk za účtovné obdobie | | 642 | 1 179 |
| Vlastné imanie | | 26 066 | 27 174 |
| Záväzky a vlastné imanie celkom | | 245 064 | 249 231 |

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



Radomír Kašiar
Predseda predstavenstva



Ingrid Kosibová
Člen predstavenstva

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 30. septembra 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 |
|---|--------------------|---|--------------------------------|---|----------------------|-----------------------------|
| Stav k 1. januáru 2017 | 23 900 | 712 | 1 383 | 1 179 | 0 | 27 174 |
| Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie | 0 | (689) | 0 | 0 | 642 | (47) |
| <i>Čistý zisk za účtovné obdobie</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>642</i> | <i>642</i> |
| <i>Iný komplexný výsledok po zdanení</i> | <i>0</i> | <i>(689)</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>(689)</i> |
| Prídela do rezervného fondu | 0 | 0 | 118 | (118) | 0 | 0 |
| Dividendy | 0 | 0 | 0 | (1 061) | 0 | (1 061) |
| Stav k 30. septembru 2017 | 23 900 | 23 | 1 501 | 0 | 642 | 26 066 |

| 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 |
|---|--------------------|---|--------------------------------|---|----------------------|-----------------------------|
| Stav k 1. januáru 2016 | 23 900 | 1 135 | 1 183 | 2 004 | 0 | 28 222 |
| Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie | 0 | (181) | 0 | 0 | 1 035 | 854 |
| <i>Čistý zisk za účtovné obdobie</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>1 035</i> | <i>1 035</i> |
| <i>Iný komplexný výsledok po zdanení</i> | <i>0</i> | <i>(181)</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>(181)</i> |
| Prídela do rezervného fondu | 0 | 0 | 200 | (200) | 0 | 0 |
| Dividendy | 0 | 0 | 0 | (1 804) | 0 | (1 804) |
| Stav k 30. septembru 2016 | 23 900 | 954 | 1 383 | 0 | 1 035 | 27 272 |

Výkaz peňažných tokov od 1. januára do 30. septembra 2017

| v tis. EUR | Bod poznámok | 01.január 2017 30.september 2017 | 01.január 2016 30.september 2016 |
|--|-----------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Zisk pred zdanením | | 801 | 1 274 |
| Úpravy o nepeňažné operácie | | (3 203) | (3 115) |
| Opravné položky a rezervy | | 715 | 1 135 |
| Odpísané pohľadávky | | 16 | 298 |
| Odpisy a amortizácia | | 388 | 473 |
| Čistý (výnos) / náklad z predaja hmotného a nehmotného majetku | 6 | 0 | 0 |
| Úrokové výnosy | 3 | (5 912) | (7 177) |
| Úrokové náklady | 3 | 1 590 | 2 156 |
| Úpravy zmien prevádzkového kapitálu | | 1 091 | 182 |
| Pohľadávky voči bankám – (nárast) / pokles | | 6 020 | (20) |
| Úvery poskytnuté klientom – (nárast) / pokles | | (1 963) | 4 811 |
| Ostatné aktíva – (nárast) / pokles | | (820) | (661) |
| Závazky voči bankám – nárast / (pokles) | | 180 | (1 510) |
| Závazky voči klientom – nárast / (pokles) | | (1 704) | (2 367) |
| Ostatné záväzky – nárast / (pokles) | | (621) | (71) |
| Rezervy – nárast / (pokles) | | (1) | 0 |
| Peňažné toky z prevádzkových činností pred úrokmi a daňami | | (1 311) | (1 659) |
| Vrátená / (Zaplatená) daň z príjmu | | (278) | (660) |
| Prijaté úroky | | 6 756 | 7 761 |
| Platené úroky | | (2 504) | (3 343) |
| Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti | | 2 663 | 2 099 |
| Nákup hmotného a nehmotného majetku | | (299) | (467) |
| Predaj hmotného a nehmotného majetku | | 5 | 0 |
| Nákup finančných investícií | | (13 000) | (15 014) |
| Predaj / splatnosť finančných investícií | | 9 639 | 15 200 |
| Čisté peňažné toky z investičnej činnosti | | (3 655) | 281 |
| Splátky pôžičiek | | 0 | 0 |
| Vyplatené dividendy | | (1 061) | (1 804) |
| Čisté peňažné toky z finančnej činnosti | | (1 061) | (1 804) |
| Nárast / (pokles) peňazí a peňažných ekvivalentov | | (2 053) | 14 |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia | | 2 919 | 98 |
| Čistý nárast / (pokles) peňazí a peňažných | | (2 053) | 14 |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia | 26 | 866 | 112 |

Poznámky k priebežnej účtovnej závierke od 1. januára do 30. septembra 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 (od 1. júla 2017):

Žižkova 11

811 02 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 Žižkova 11, 811 02 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. septembru 2017 s uvedením dátumu vzniku ich členstva:

| | | |
|----------|------------------|----------------------|
| Predseda | Radomír Kašiar | od 1. mája 2017 |
| Člen | Ingrid Kosibová | od 1. septembra 2017 |
| Člen | Alexander Frický | od 1. júla 2015 |

Členovia dozornej rady banky k 30. septembru 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. septembru 2017 | 119 |

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

Priebežná účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2017 a porovnateľné údaje za rok 2016 a 9 mesiacov končiacich sa 30. septembra 2016, bola vypracovaná v súlade s Medzinárodným účtovným štandardom IAS 34 - Priebežné finančné vykazovanie v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“).

Účtovná závierka neobsahuje všetky informácie a zverejnenia vyžadované v ročnej účtovnej závierke a mala by byť čítaná v spojení s ročnou účtovnou závierkou zostavenou k 31. decembru 2016.

Nariadenie komisie č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 bolo vydané s cieľom zahrnúť všetky štandardy predložené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) a všetky interpretácie predložené Výborom pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva (IFRIC), ktoré boli v plnom rozsahu prijaté v rámci Spoločenstva k 15. októbru 2008, s výnimkou štandardu IAS 39 (súvisiaceho s vykazovaním a oceňovaním finančných nástrojov) do jedného celku. Nariadenie komisie (ES) č. 1126/2008 z 3. novembra 2008 nahrádza nariadenie komisie č. 1725/2003 z 29. septembra 2003.

IFRS prijaté na použitie v rámci EÚ sa neodlišujú od IFRS vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy okrem niektorých požiadaviek na účtovanie zabezpečenia portfólií podľa IAS 39, ktorú EÚ neschválila. Prípadné schválenie účtovania zabezpečenia portfólií podľa IAS 39 Európskou úniou k dátumu zostavenia účtovnej závierky by podľa banky nemalo mať na účtovnú závierku významný dopad.

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.

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 27. 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 pohládkam 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 spätne ziskateľná hodnota. Spätne ziskateľná hodnota je súčasná hodnota očakávaných budúcich peňažných tokov vrátane súm spätne ziskateľných 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 jednotlivito 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.

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 vykazaného 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) | 30.9.2017 | 30.9.2016 |
|--|----------------|----------------|
| Z finančných aktív k dispozícii na predaj | 596 | 824 |
| Z úverov a pohľadávok celkom | 4 922 | 5 984 |
| <i>v tom : - úroky prijaté z centrálnej banky</i> | 0 | 0 |
| <i>- úroky prijaté od ostatných bánk</i> | 44 | 143 |
| <i>- úroky prijaté z poskytnutých úverov od klientov</i> | 4 878 | 5 841 |
| Z finančných aktív držaných do splatnosti | 394 | 369 |
| Úrokové výnosy celkom | 5 912 | 7 177 |
| Z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote celkom | (1 590) | (2 116) |
| <i>v tom: - úroky platené centrálnej banke</i> | 0 | 0 |
| <i>- úroky platené bankám</i> | 0 | (89) |
| <i>- úroky platené z vkladov klientov</i> | (1 590) | (2 027) |
| Úrokové náklady celkom | (1 590) | (2 116) |
| Čisté úrokové výnosy | 4 322 | 5 061 |

4. VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

| (v tis. EUR) | 30.9.2017 | 30.9.2016 |
|--|--------------|--------------|
| Prijaté poplatky – klientske depozitá | 1 122 | 1 092 |
| Prijaté poplatky – úvery klientov | 197 | 447 |
| Prijaté poplatky ostatné | 5 | 5 |
| Výnosy z poplatkov a provízií celkom | 1 324 | 1 544 |
| Platené poplatky - klientske depozitá | (33) | (15) |
| Platené poplatky a provízie - úvery klientom | (1) | 0 |
| Náklady na operácie s cennými papiermi | (7) | (6) |
| Platené poplatky ostatné | (42) | (21) |
| Náklady na poplatky a provízie celkom | (83) | (42) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 1 241 | 1 502 |

5. ČISTÝ ZISK/ (STRATA) Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

| (v tis. EUR) | 30.9.2017 | 30.9.2016 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| Zisk z cenných papierov | 0 | 0 |
| (Strata)/Zisk z kurzových rozdielov | (1) | (1) |
| Celkom | (1) | (1) |

6. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

| (v tis. EUR) | 30.9.2017 | 30.9.2016 |
|--|------------|-----------|
| Výnosy z predaja hmotného a nehmotného majetku | (5) | 0 |
| Iné prevádzkové výnosy | 3 | 9 |
| Celkom | (2) | 9 |

7. PERSONÁLNE NÁKLADY

| (v tis. EUR) | 30.9.2017 | 30.9.2016 |
|------------------|----------------|----------------|
| Mzdové náklady | (1 607) | (1 477) |
| Sociálne náklady | (575) | (522) |
| Celkom | (2 182) | (1 999) |

Výška príspevkov na povinné dôchodkové poistenie predstavovala 180 tis. EUR (k 30.09.2016 180 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) | 30.9.2017 | 30.9.2016 |
|--|----------------|----------------|
| Komunikačné náklady | (87) | (70) |
| Informačné technológie | (262) | (286) |
| Administratívne náklady | (138) | (158) |
| Cestovné náklady | (11) | (12) |
| Odborné služby | (180) | (125) |
| <i>z toho: náklady na štatutárny audit účtovnej závierky</i> | (25) | (25) |
| <i>náklady na ostatné audítorské služby</i> | (23) | (23) |
| Vzdelávanie | (14) | (13) |
| Ostatné náklady súvisiace s autodopravou | (50) | (51) |
| Poistenie | (9) | (13) |
| Marketing | (58) | (75) |
| Nájomné | (240) | (203) |
| Energie | (7) | (12) |
| Opravy a údržba | (5) | 6 |
| <i>Fond ochrany vkladov</i> | (21) | (53) |
| <i>Osobitný bankový odvod</i> | (332) | (332) |
| <i>Európsky fond pre riešenie krízových situácií*</i> | (1) | (1) |
| Dane a poplatky | 6 | 26 |
| Iné | (51) | (22) |
| Ostatné prevádzkové náklady celkom | (1 460) | (1 394) |

* 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) | 30.9.2017 | 30.9.2016 |
|--|--------------|----------------|
| Odpis pohľadávok | (15) | (296) |
| Čistá tvorba opravných položiek z úverových pohľadávok | (715) | (1 135) |
| Celkom | (730) | (1 431) |

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 30.9.2017 |
|--|-------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|
| Opravné položky k medziúverom na individuálnom základe | (98) | (12) | (110) |
| Opravné položky k medziúverom na portfóliovom základe | (3 090) | (806) | (3 896) |
| Opravné položky k stavebným úverom na portfóliovom základe | (268) | 103 | (165) |
| Opravné položky k ostatným pohľadávkam | (32) | 0 | (32) |
| Celkom | (3 488) | (715) | (4 203) |

K 30.9.2017 banka neevidovala opravné položky voči právnickým osobám.

| (v tis. EUR) | Začiatkový stav k 1.1.2016 | Čistá tvorba opravných položiek | Konečný stav k 30.9.2016 |
|--|-------------------------------|---------------------------------------|-----------------------------|
| Opravné položky k medziúverom na individuálnom základe | (153) | (7) | (160) |
| Opravné položky k medziúverom na portfóliovom základe | (3 033) | (1 073) | (4 106) |
| Opravné položky k stavebným úverom na portfóliovom základe | (219) | (55) | (274) |
| Opravné položky k ostatným pohľadávkam | (32) | 0 | (32) |
| Celkom | (3 437) | (1 135) | (4 572) |

K 30.9.2016 banka neevidovala opravné položky voči právnickým osobám.

10. DAŇ Z PRÍJMU

| (v tis. EUR) | 30.9.2017 | 30.9.2016 |
|---|--------------|--------------|
| (Náklady)/Výnosy na splatnú daň z príjmu | (178) | (348) |
| (Náklady)/Výnosy z titulu odloženej dane z príjmu | 19 | 109 |
| Celkom | (159) | (239) |

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

| (v tis. EUR) | 30.9.2017 | 30.9.2016 |
|--|------------|------------|
| Účtovný výsledok hospodárenia pred zdanením | 801 | 1 274 |
| Daňová sadzba | 21% | 22% |
| Teoretická daň | 168 | 280 |
| Vplyv položiek zvyšujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely | 0 | 0 |
| Vplyv položiek znižujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely | (9) | (41) |
| Zaučtovaný daňový náklad | 159 | 239 |

11. PENIAZE A ZOSTATKY NA ÚČTOCH V CENTRÁLNYCH BANKÁCH

| (v tis. EUR) | 30.9.2017 | 31.12.2016 |
|--|-----------|--------------|
| Zostatky na účtoch v centrálnych bankách | 42 | 2 519 |
| Celkom | 42 | 2 519 |

12. FINANČNÉ AKTÍVA K DISPOZÍCII NA PREDAJ

| (v tis. EUR) | 30.9.2017 | 31.12.2016 |
|---------------------------------------|---------------|---------------|
| Slovenské štátne dlhopisy bez kupónov | 0 | 0 |
| Slovenské štátne dlhopisy s kupónmi | 12 543 | 19 817 |
| Dlhopisy vydané komerčnými bankami | 37 041 | 27 687 |
| Celkom | 49 584 | 47 504 |

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

Zábezpeka v operáciách menovej politiky je 7 295 tis.€ z hodnoty cenných papierov k dispozícii na predaj (k 31. decembru 2016: 14 524 tis. EUR) založených v prospech Národnej banky Slovenska.

13. ÚVERY A POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM

| (v tis. EUR) | 30.9.2017 | 31.12.2016 |
|--|--------------|---------------|
| Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie | 824 | 400 |
| Ostatné pohľadávky voči bankám | 9 039 | 15 082 |
| v tom : - úvery poskytnuté NBS (REPO obchody) | 0 | 0 |
| - termínované vklady | 9 039 | 15 082 |
| - z toho so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov | 0 | 5 000 |
| Celkom | 9 863 | 15 482 |

Priemerná úroková miera na pohľadávkach voči bankám k 30. septembru 2017 bola 0,69 % 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) | 30.9.2017 | 31.12.2016 |
|---|----------------|----------------|
| <i>Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám</i> | 111 707 | 114 222 |
| <i>Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám</i> | 8 610 | 9 009 |
| <i>Medziúvery poskytnuté právnickým osobám</i> | 42 049 | 40 172 |
| <i>Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám</i> | 1 388 | 1 263 |
| Ostatné úvery | 2 598 | 0 |
| Úvery celkom (brutto) | 166 352 | 164 666 |
| Ostatné pohľadávky voči klientom | 70 | 92 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (brutto) | 166 422 | 164 758 |
| Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom | (4 171) | (3 456) |
| Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (netto) | 162 251 | 161 302 |

Priemerná úroková miera na úveroch poskytnutých klientom k 30. septembru 2017 bola 3,88 % p.a. (k 31. decembru 2016: 4,23 % p.a.).

Prehľad poskytnutých úverových limitov, ktoré sú evidované na podsúvahe:

| (v tis. EUR) | 30.9.2017 | 31.12.2016 |
|--|--------------|--------------|
| Medziúvery fyzické osoby | 3 002 | 4 485 |
| Stavebné úvery fyzické osoby | 16 | 37 |
| Medziúvery právnické osoby | 1 495 | 1 975 |
| Poskytnuté nevyčerpané limity úverov celkom | 4 513 | 6 497 |

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

V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla k 30. septembru 2017 dosiahnuť 17 108 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 17 781 tis. EUR).

15. FINANČNÉ AKTÍVA – DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

| (v tis. EUR) | 30.9.2017 | 31.12.2016 |
|-------------------------------------|---------------|---------------|
| Štátne dlhopisy bez kupónov | 0 | 0 |
| Slovenské štátne dlhopisy s kupónmi | 11 186 | 11 300 |
| Dlhopisy vydané NBS bez kupónov | 0 | 0 |
| Dlhopisy vydané komerčnými bankami | 9 231 | 9 245 |
| Celkom | 20 417 | 20 545 |

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

Zábezpeka v operáciách menovej politiky je 6 712 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 septembri 2017 bol uskutočnený s použitím platnej sadzby dane 21% (2016: 21%).

| (v tis. EUR) | 30.9.2017 | 31.12.2016 |
|---|------------|--------------|
| Daňová sadzba | 21% | 21% |
| Odložená daňová pohľadávka: | | |
| Opravné položky | 660 | 600 |
| Nevyplatené odmeny | 19 | 46 |
| Nevyfakturované služby a dodávky | 59 | 59 |
| Časové rozlíšenie – úrokový bonus | 72 | 77 |
| Finančné aktíva k dispozícii na predaj (precenenie na reálnu hodnotu) | 0 | 0 |
| Hmotný majetok | 3 | 3 |
| Nezaplatené provízie | 0 | 9 |
| Odložená daňová pohľadávka | 813 | 794 |
| Odložený daňový záväzok: | | |
| Budovy a zariadenia | 0 | 0 |
| Finančné aktíva k dispozícii na predaj (precenenie na reálnu hodnotu) | (6) | (189) |
| Amortizácia vstupných poplatkov | 0 | 0 |
| Odložený daňový záväzok | (6) | (189) |
| Výsledná odložená daňová pohľadávka | 807 | 605 |

17. BUDOVY A ZARIADENIA

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

| Obstarávacia cena | Budovy | Dopravné prostriedky | Stroje, prístroje, zariadenia | Ostatný hmotný majetok | Obstaranie hmotného majetku | Celkom |
|-----------------------------------|-------------|-------------------------|-------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|--------------|
| 1. január 2017 | 108 | 0 | 403 | 74 | 44 | 629 |
| Prírastky | 0 | 0 | 19 | 26 | 1 | 46 |
| Úbytky | (98) | 0 | (141) | (88) | (45) | (372) |
| 30. september 2017 | 10 | 0 | 281 | 12 | 0 | 303 |
| Oprávky | | | | | | |
| 1. január 2017 | (87) | 0 | (393) | (74) | 0 | (554) |
| Prírastky | (17) | 0 | (10) | (1) | 0 | (28) |
| Úbytky | 94 | 0 | 140 | 88 | 0 | 322 |
| 30. september 2017 | (10) | 0 | (263) | 13 | 0 | (260) |
| Zostatková účtovná hodnota | | | | | | |
| 30. september 2017 | 0 | 0 | 18 | 25 | 0 | 43 |

Prírastky a úbytky hmotného majetku v roku 2016 v tis. EUR:

| Obstarávacia cena | Budovy | Stroje, prístroje, zariadenia | Ostatný hmotný majetok | Obstaranie hmotného majetku | Celkom |
|-----------------------------------|-------------|-------------------------------------|------------------------------|-----------------------------------|--------------|
| 1. január 2016 | 108 | 392 | 74 | 3 | 577 |
| Prírastky | 0 | 0 | 0 | 52 | 52 |
| Úbytky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Presun | 0 | 11 | | (11) | 0 |
| 31. december 2016 | 108 | 403 | 74 | 44 | 629 |
| Oprávky | | | | | |
| 1. január 2016 | (72) | (384) | (74) | 0 | (530) |
| Odpisy | (15) | (9) | 0 | 0 | (24) |
| 31. december 2016 | (87) | (393) | (74) | 0 | (554) |
| Zostatková účtovná hodnota | | | | | |
| 31. december 2016 | 21 | 10 | 0 | 44 | 75 |

18. NEHMOTNÝ MAJETOK

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

| Obstarávacia cena | Software | Obstaranie nehmotného majetku | Celkom |
|-----------------------------------|----------------|-------------------------------------|----------------|
| 1. január 2017 | 8 424 | 130 | 8 554 |
| Prírastky | 427 | 297 | 724 |
| Úbytky | (57) | (427) | (484) |
| 30. september 2017 | 8 794 | 0 | 8 794 |
| Oprávky | | | |
| 1. január 2017 | (7 555) | 0 | (7 555) |
| Prírastky | (360) | 0 | (360) |
| Úbytky | 57 | 0 | 57 |
| 30. september 2017 | (7 858) | 0 | (7 858) |
| Zostatková účtovná hodnota | | | |
| 30. september 2017 | 936 | 0 | 936 |

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v roku 2016 v tis. EUR:

| Obstarávacia cena | Software | Obstaranie nehmotného majetku | Celkom |
|-----------------------------------|----------------|-------------------------------|----------------|
| 1. január 2016 | 7 652 | 315 | 7 967 |
| Prírastky | 0 | 586 | 586 |
| Presun | 772 | (772) | 0 |
| 31. december 2016 | 8 424 | 129 | 8 553 |
| Oprávky | | | |
| 1. január 2016 | (6 895) | 0 | (6 895) |
| Amortizácia | (660) | 0 | (660) |
| 31. december 2016 | (7 555) | 0 | (7 555) |
| Zostatková účtovná hodnota | | | |
| 31. december 2016 | 869 | 129 | 998 |

19. OSTATNÉ AKTÍVA

| (v tis. EUR) | 30.9.2017 | 31.12.2016 |
|--|------------|------------|
| Rôzni dlžníci | 30 | 30 |
| Poskytnuté prevádzkové preddavky | 8 | 6 |
| Zúčtovanie so štátnym rozpočtom | 1 | 0 |
| Náklady a príjmy budúcich období | 824 | 21 |
| Iné | 14 | 0 |
| Opravné položky k ostatným pohľadávkam | (32) | (32) |
| Celkom | 845 | 25 |

20. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

| (v tis. EUR) | 30.9.2017 | 31.12.2016 |
|--|------------|------------|
| Prijaté úvery | 0 | 0 |
| v tom : - prijaté úvery od emisnej banky | 0 | 0 |
| - prijaté úvery od iných bank | 0 | 0 |
| - prijaté vklady od iných bank | 180 | 0 |
| Celkom | 180 | 0 |

21. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

| (v tis. EUR) | 30.9.2017 | 31.12.2016 |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| Prijaté vklady od klientov | 217 395 | 219 423 |
| Ostatné záväzky voči klientom | 506 | 1 095 |
| Celkom | 217 901 | 220 518 |

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 2017 bola 0,97 % p.a. (k 31. decembru 2016: 1,07 % p.a.).

22. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

| (v tis. EUR) | 30.9.2017 | 31.12.2016 |
|---|------------|--------------|
| Finančné záväzky: | | |
| Rôzni veritelia | 42 | 447 |
| Nefinančné záväzky: | | |
| Zúčtovanie so zamestnancami | 116 | 129 |
| Zúčtovanie so štátnym rozpočtom | 108 | 551 |
| - z toho daň vyberaná zrážkou z úrokov klientov | 3 | 449 |
| Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami | 77 | 78 |
| Výdavky budúcich období | 570 | 302 |
| Ostatné záväzky | 2 | 29 |
| Celkom | 915 | 1 536 |

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) | 30.9.2017 | 31.12.2016 |
|------------------------------------|-----------|------------|
| Rezervy - neukončené súdne konania | 2 | 3 |

24. OSTATNÉ KAPITÁLOVÉ FONDY

| (v tis. EUR) | 30.9.2017 | 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.

25. OCEŇOVACIE ROZDIELY FINANČNÝCH AKTÍV K DISPOZÍCIÍ NA PREDAJ

| (v tis. EUR) | 30.9.2017 | 31.12.2016 |
|--|-----------|------------|
| Oceňovacie rozdiely z precenenia štátnych dlhopisov | 603 | 951 |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia dlhopisov vydaných komerčnými bankami | (574) | (50) |
| Odložená daňová pohľadávka (záväzok) | (6) | (189) |
| Celkom | 23 | 712 |

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

| (v tis. EUR) | Bod poznámok | 30.9.2017 | 31.12.2016 |
|--|-----------------|------------|--------------|
| Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách | 11 | 42 | 2 519 |
| Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie | 13 | 824 | 400 |
| Termínované vklady v bankách so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov | 13 | 0 | 5 000 |
| Celkom | | 866 | 7 919 |

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.

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 | 30.9.2017 | 31.12.2016 |
|--|----------------|----------------|
| Zostatky na účtoch v centrálnej banke | 42 | 2 519 |
| Finančné aktíva k dispozícii na predaj | 49 584 | 47 504 |
| Úvery a pohľadávky voči bankám | 9 863 | 15 482 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom: | 162 251 | 161 302 |
| <i>Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám</i> | <i>107 769</i> | <i>110 981</i> |
| <i>z toho: v kategórii 0</i> | <i>99 972</i> | <i>102 012</i> |
| <i> kategórii 1</i> | <i>2 028</i> | <i>2 832</i> |
| <i> kategórii 2</i> | <i>3 662</i> | <i>4 216</i> |
| <i> kategórii 3</i> | <i>579</i> | <i>983</i> |
| <i> kategórii 4</i> | <i>1 528</i> | <i>938</i> |
| <i>Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám</i> | <i>8 445</i> | <i>8 825</i> |
| <i>z toho: v kategórii 0</i> | <i>8 376</i> | <i>8 709</i> |
| <i> kategórii 1</i> | <i>51</i> | <i>91</i> |
| <i> kategórii 2</i> | <i>7</i> | <i>13</i> |
| <i> kategórii 3</i> | <i>4</i> | <i>6</i> |
| <i> kategórii 4</i> | <i>8</i> | <i>6</i> |
| <i>Medziúvery poskytnuté právnickým osobám – kategória 0</i> | <i>42 049</i> | <i>40 229</i> |
| <i>Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám – kategória 0</i> | <i>1 388</i> | <i>1 261</i> |
| <i>Ostatné úvery</i> | <i>2 598</i> | <i>0</i> |
| <i>Ostatné pohľadávky voči klientom</i> | <i>1</i> | <i>6</i> |
| Finančné aktíva držané do splatnosti | 20 417 | 20 545 |
| Aktíva celkom | 242 157 | 247 352 |
| Úverové prísluby | 4 513 | 6 497 |

Najväčšia kreditná expozícia je vo vzťahu k štátu vo výške 23 728 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 zncami.

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 30.9.2017

| (v tis. EUR) | Fyzické osoby | Právnické osoby |
|----------------|---------------|-----------------|
| Medziúvery | 80 945 | 7 557 |
| Stavebné úvery | 843 | 116 |
| Celkom | 81 788 | 7 673 |

k 31.12.2016

| (v tis. EUR) | Fyzické osoby | Právnické osoby |
|----------------|---------------|-----------------|
| Medziúvery | 82 999 | 7 487 |
| Stavebné úvery | 816 | 117 |
| Celkom | 83 815 | 7 604 |

K 30.septembru 2017 boli zrealizované kolaterály vo výške 474 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 30.9.2017 (v tis. EUR) | Fyzické osoby | | Právnické osoby | |
|---|----------------|----------------|-----------------|----------------|
| | Medziúvery | Stavebné úvery | Medziúvery | Stavebné úvery |
| Úvery neznehodnotenú | 101 875 | 8 940 | 42 049 | 1 388 |
| - úvery v lehote splatnosti a neznehodnotenú | 99 964 | 8 796 | 42 049 | 1 388 |
| - úvery po lehote splatnosti a neznehodnotenú | 1 911 | 144 | 0 | 0 |
| Úvery znehodnotenú | 9 319 | 183 | 0 | 0 |
| - posudzované na báze portfólia | 9 081 | 183 | 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 |
| Úvery neznehodnotenú | 104 153 | 8 817 | 40 172 | 1 263 |
| - úvery v lehote splatnosti a neznehodnotenú | 101 488 | 8 646 | 40 172 | 1 263 |
| - úvery po lehote splatnosti a neznehodnotenú | 2 665 | 171 | 0 | 0 |
| Úvery znehodnotenú | 9 020 | 192 | 0 | 0 |
| - 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 30.9.2017 (v tis. EUR) | Fyzické osoby | | Právnické osoby | |
|--|---------------|----------------|-----------------|----------------|
| | Medziúvery | Stavebné úvery | Medziúvery | Stavebné úvery |
| Celkom | 99 964 | 8 796 | 42 049 | 1 388 |
| - zabezpečené nehnuteľnosťou | 63 435 | 839 | 0 | 0 |
| - zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení | 11 171 | 0 | 7 557 | 116 |
| - nezabezpečené | 25 358 | 7 957 | 34 492 | 1 272 |

| 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 |
| Celkom | 101 488 | 8 646 | 40 172 | 1 306 |
| - zabezpečené nehnuteľnosťou | 65 228 | 793 | 7 487 | 0 |
| - zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení | 10 564 | 0 | 0 | 114 |
| - nezabezpečené | 25 696 | 7 853 | 32 685 | 1 192 |

Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené

Omeškanie neznehodnotených úverov po lehote splatnosti je nasledovné:

| Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené k 30.9.2017 (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 | 1 343 | 568 | 0 | 0 | 0 | 1 911 |
| Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám | 119 | 25 | 0 | 0 | 0 | 144 |

| 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 | 2 665 |
| Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám | 117 | 54 | 0 | 0 | 0 | 171 |

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia :

| Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 30.9.2017 (v tis. EUR) | Fyzické osoby | |
|---|---------------|----------------|
| | Medziúvery | Stavebné úvery |
| Celkom | 1 911 | 144 |
| - zabezpečené nehnuteľnosťou | 980 | 5 |
| - zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení | 243 | 0 |
| - nezabezpečené | 688 | 139 |

Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotenú v členení podľa formy zabezpečenia k 31.12.2016 (v tis. EUR)

| | Fyzické osoby | |
|--|---------------|----------------|
| | Medziúvery | Stavebné úvery |
| Celkom | 2 665 | 171 |
| - zabezpečené nehnuteľnosťou | 1 595 | 23 |
| - zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení | 276 | 0 |
| - nezabezpečené | 794 | 148 |

Znehodnotenú úvery

Omeškanie znehodnotených úverov je nasledovné:

| Fyzické osoby | Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia | | Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze |
|--|--|----------------|--|
| | Medziúvery | Stavebné úvery | Medziúvery |
| Úvery znehodnotenú k 30.9.2017 (v tis. EUR) | 9 081 | 183 | 238 |
| žiadne omeškanie | 1 839 | 12 | 0 |
| do 30 dní po splatnosti | 1 060 | 1 | 0 |
| od 31 – 90 dní po splatnosti | 793 | 0 | 0 |
| od 91 – 180 dní po splatnosti | 648 | 7 | 0 |
| od 181 – 270 dní po splatnosti | 592 | 8 | 0 |
| od 271 – 360 dní po splatnosti | 489 | 15 | 0 |
| od 361 – 540 dní po splatnosti | 1 443 | 28 | 0 |
| od 541 – 720 dní po splatnosti | 900 | 38 | 177 |
| nad 720 dní po splatnosti | 1 317 | 74 | 61 |

| Fyzické osoby | Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia | | Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze |
|---|--|----------------|--|
| | Medziúvery | Stavebné úvery | Medziúvery |
| Úvery znehodnotenú k 31.12.2016 (v tis. EUR) | 8 782 | 192 | 238 |
| 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 | 21 | 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 |
| Úvery znehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia | | | |
| k 30.9.2017 (v tis. EUR) | 9 081 | 183 | 238 |
| - zabezpečené nehnuteľnosťou | 4 397 | 0 | 215 |
| - zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení | 504 | 0 | 0 |
| - nezabezpečené | 4 180 | 183 | 23 |

| Fyzické osoby | Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia | | Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze |
|--|--|-------------------|--|
| | Medziúvery | Stavebné úvery | Medziúvery |
| Úvery znehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia | | | |
| k 31.12.2016 (v tis. EUR) | 8 782 | 192 | 238 |
| - 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 30.9.2017:

| | Hrubá hodnota | | | Opravné položky | | | Čistá hodnota | | |
|---------------|---------------|------------|-------|-----------------|------------|-------|---------------|------------|-------|
| | Bezproblémové | Problémové | Spolu | Bezproblémové | Problémové | Spolu | Bezproblémové | Problémové | Spolu |
| | úvery | úvery | | úvery | úvery | | úvery | úvery | |
| Fyzické osoby | 856 | 554 | 1 410 | 10 | 163 | 173 | 846 | 391 | 1 237 |

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 | 750 | 1 795 | 9 | 237 | 246 | 1 036 | 513 | 1 549 |

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.

Nasledujúci prehľad zobrazuje analýzu najskoršej možnej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov v zmysle ustanovení IFRS 7, t.j. v najhoršom možnom scenári (v nediskontovanej hodnote):

| k 30.septembru 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 | 180 | 0 | 0 | 0 | 0 | 180 |
| Záväzky voči klientom | 0 | 205 222 | 3 703 | 8 591 | 373 | 405 | 218 294 |
| Ostatné finančné záväzky | 0 | 42 | 0 | 0 | 0 | 0 | 42 |
| Záväzky celkom | 0 | 205 444 | 3 703 | 8 591 | 373 | 405 | 218 516 |

| k 31.decembru 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 |
| Záväzky celkom | 0 | 204 081 | 1 091 | 6 323 | 9 713 | 698 | 221 906 |

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

| k 30. septembru 2017 (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 zostatky na účtoch v centrálnych bankách | 866 | 0 | 5 039 | 4 000 | 0 | 0 | 9 905 |
| Finančné aktíva k dispozícii na predaj | 0 | 63 | 343 | 33 862 | 15 316 | 0 | 49 584 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | 720 | 1 677 | 12 788 | 36 303 | 105 358 | 5 405 | 162 251 |
| Investície držané do splatnosti | 0 | 0 | 9 423 | 5 996 | 4 998 | 0 | 20 417 |
| Budovy a zariadenia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 43 | 43 |
| Nehmotný majetok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 936 | 936 |
| Pohľadávka z dane z príjmu | 0 | 0 | 276 | 0 | 0 | 0 | 276 |
| Odložená daňová pohľadávka | 0 | 0 | 0 | 807 | 0 | 0 | 807 |
| Ostatné nefinančné aktíva | 17 | 15 | 802 | 0 | 0 | 11 | 845 |
| Aktíva celkom | 1 603 | 1 755 | 28 671 | 80 968 | 125 672 | 6 395 | 245 064 |
| Závazky | | | | | | | |
| Závazky voči bankám | 180 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 180 |
| Závazky voči klientom | 4 259 | 4 679 | 27 207 | 100 477 | 79 972 | 1 307 | 217 901 |
| Ostatné finančné záväzky | 42 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 42 |
| Ostatné nefinančné záväzky | 299 | 0 | 570 | 0 | 0 | 4 | 873 |
| Rezervy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 | 2 |
| Závazky celkom | 4 780 | 4 679 | 27 777 | 100 477 | 79 972 | 1 313 | 218 998 |
| Celková čistá pozícia | (3 177) | (2 924) | 894 | (19 509) | 45 700 | 5 082 | 26 066 |
| k 31. decembru 2016 (v tis. EUR) | | | | | | | |
| Aktíva | | | | | | | |
| Úvery a pohľadávky voči bankám a zostatky na účtoch v centrálnej banke | 7 968 | 6 033 | 0 | 4 000 | 0 | 0 | 18 001 |
| Finančné aktíva k dispozícii na predaj | 0 | 201 | 10 226 | 27 382 | 9 695 | 0 | 47 504 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom netto | 787 | 1 998 | 7 195 | 43 406 | 102 055 | 5 861 | 161 302 |
| Finančné aktíva držané do splatnosti | 0 | 45 | 307 | 15 195 | 4 998 | 0 | 20 545 |
| Budovy a zariadenia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 75 | 75 |
| Nehmotný majetok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 998 | 998 |
| Pohľadávka z dane z príjmu | 0 | 0 | 176 | 0 | 0 | 0 | 176 |
| Odložená daňová pohľadávka | 0 | 0 | 0 | 605 | 0 | 0 | 605 |
| Ostatné nefinančné aktíva | 0 | 3 | 2 | 0 | 0 | 20 | 25 |
| Aktíva celkom | 8 755 | 8 280 | 17 906 | 90 588 | 116 748 | 6 954 | 249 231 |
| Závazky | | | | | | | |
| Závazky voči klientom | 4 557 | 7 909 | 19 534 | 95 313 | 91 655 | 1 550 | 220 518 |
| Ostatné finančné záväzky | 447 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 447 |
| Ostatné nefinančné záväzky | 781 | 220 | 82 | 0 | 0 | 6 | 1 089 |
| Rezervy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 3 |
| Závazky celkom | 5 785 | 8 129 | 19 616 | 95 313 | 91 655 | 1 559 | 222 057 |
| Celková čistá pozícia | 2 970 | 151 | (1 710) | (4 725) | 25 903 | 5 395 | 27 174 |

V časovom intervale "Do 1 mesiaca" sa kumulujú klienti s ukončeným 6 – ročným sporiacim cyklom, ktorí zmluvy vypovedali k 30. septembru 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. septembru 2017 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

| 30.9.2017 | M12 | M18 | 2Y | 3Y | 4Y | 5Y | 6Y | 7Y | 8Y | 9Y | 10Y |
|----------------------|---------|--------|-------|-------|-------|------|-------|-------|-------|-------|-------|
| zmena NII v tis. EUR | (34,15) | (9,31) | (4,4) | 14,66 | 22,45 | 28,1 | 32,49 | 22,22 | 34,93 | 32,63 | 34,52 |

| 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 174,14 tis. EUR (k 31. decembru 2016: o 225,78 tis. EUR).

Nárast úrokovej miery o 10 bázických bodov (o 0,1 %) k 30. septembru 2017 by mal za následok pokles zisku po zdanení o 34,15 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. septembru 2017 vo výške - 206,00 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, úrokovo 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.

28. 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 | 30.9.2017 | 30.9.2016 |
|--|---|-----------|-----------|
| Úrokový náklad z podriadeného finančného záväzku | ČSOB SR | 0 | 90 |
| Úrokový náklad z termínovaných vkladov | ČSOB SR | 5 | 2 |
| Náklady na operatívny lízing | ČSOB Leasing, a. s. | 30 | 32 |
| Náklady na poistenie | ČSOB Poist'ovňa, a. s. | 5 | 5 |
| Nákup IT služieb | ČSOB SR | 64 | 61 |
| | ČSOB ČR | 0 | 0 |
| | KBC Group | 26 | 17 |
| Ostatné náklady | ČSOB SR | 63 | 78 |
| | KBC Group | 0 | 1 |
| | ČSOB Poist'ovňa, a. s | 0 | 0 |
| | ČSOB Leasing, a. s. | 1 | 0 |
| | ČSOB Centrála, s.r.o. | 147 | 0 |

Výnosy voči spriazneným osobám

| (v tis. EUR) | Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby | 30.9.2017 | 30.9.2016 |
|--|---|-----------|-----------|
| Úrokový výnos z hypotekárnych záložných listov | ČSOB SR | 19 | 60 |
| Úrokový výnos z termínovaných vkladov | ČSOB SR | 49 | 146 |
| Úrokový výnos z ostatných úverov | ČSOB Centrála, s.r.o. | 8 | 0 |
| Iné prevádzkové výnosy | ČSOB Poist'ovňa, a. s. | 6 | 5 |

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

Pohľadávky voči spriazneným osobám

| (v tis. EUR) | Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby | 30.9.2017 | 31.12.2016 |
|---|---|-----------|------------|
| Termínované vklady | ČSOB SR | 9 039 | 15 082 |
| Bežné účty | ČSOB SR | 824 | 400 |
| Cenné papiere – hypotekárne záložné listy | ČSOB SR | 9 012 | 6 812 |
| Ostatné úvery | ČSOB Centrála, s.r.o. | 2 598 | 0 |

Záväzky voči spriazneným osobám

| (v tis. EUR) | Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby | 30.9.2017 | 31.12.2016 |
|-----------------------------|---|-----------|------------|
| Podriadené finančné záväzky | ČSOB SR | 0 | 0 |
| Termínované vklady bánk | ČSOB SR | 180 | 0 |
| Ostatné záväzky | ČSOB SR | 7 | 44 |
| | KBC Group | 0 | 0 |
| Prijaté vklady | Vrcholový manažment | 100 | 201 |

Podsúvaha

| (nominálna hodnota v tis. EUR) | Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby | 30.9.2017 | 31.12.2016 |
|--|---|-----------|------------|
| Iné aktíva – cenné papiere v úschove ČSOB SR | ČSOB SR | 56 199 | 46 199 |

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 2017 (v tis. EUR) | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkom |
|--------------------------------------|---------------|---------------|----------|---------------|
| Dlhopisy bánk | 0 | 37 041 | 0 | 37 041 |
| Štátne dlhopisy | 12 543 | 0 | 0 | 12 543 |
| Dlhopisy celkom | 12 543 | 37 041 | 0 | 49 584 |

| 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 |
| Dlhopisy celkom | 19 817 | 27 687 | 0 | 47 504 |

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.septembru 2017 (v tis. EUR) | Účtovná hodnota | Reálna hodnota | | |
|---|--------------------|----------------|----------|----------|
| | | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 |
| Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám | 111 707 | - | - | 111 567 |
| Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám | 8 610 | - | - | 7 919 |
| Medziúvery poskytnuté právnickým osobám | 42 049 | - | - | 43 687 |
| Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám | 1 388 | - | - | 1 439 |
| Dlhopisy bánk v portfóliu do splatnosti | 11 186 | - | 13 314 | - |
| Štátne dlhopisy v portfóliu do splatnosti | 9 231 | 9 203 | - | - |
| Záväzky voči bankám | 180 | - | - | 180 |
| Záväzky voči klientom | 217 901 | - | - | 218 155 |

| 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 dispozícií na predaj a držané do splatnosti

Finančné aktíva k dispozícií 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.

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 pre krátkodobý charakter.

30. 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. augusta 2017 v rámci plnenia kapitálových požiadaviek udržiava aj proticyklický vankúš vo výške 0,5 % 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 regulátorným 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. septembru 2017 a k 31. decembru 2016 boli vlastné zdroje banky nasledovné:

| (v tis. EUR) | 30.9.2017 | 31.12.2016 |
|--|---------------|---------------|
| Vlastné zdroje | 24 488 | 24 997 |
| KAPITÁL TIER 1 | 24 488 | 24 997 |
| VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1 | 24 488 | 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. | 642 | 1 179 |
| (-) Neprípustná časť predbežného alebo koncoročného zisku | (642) | (1 179) |
| Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok | 23 | 712 |
| Ostatné rezervy | 1 501 | 1 383 |
| (-) Ostatné nehmotné aktíva | (936) | (998) |
| Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET 1 | 0 | 0 |
| KAPITÁL TIER 2 | 0 | 0 |
| Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery | 0 | 0 |

K 30. septembru 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.

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.