



Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2017
pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom
Európskou úniou,
a správa nezávislého audítora

Správa nezávislého audítora

Akcionárovi, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti
ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Správa k auditu účtovnej závierky

Náš názor

Podľa nášho názoru vyjadruje účtovná závierka objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s. (ďalej „Banka“) k 31. decembru 2017, výsledok jej hospodárenia a peňažné toky za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

Náš názor je v súlade s našou dodatočnou správou pre dozornú radu vykonávajúcu funkciu výboru pre audit.

Čo sme auditovali

Účtovná závierka spoločnosti ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s. obsahuje:

- výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2017;
- výkaz komplexného výsledku za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil;
- výkaz peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil; a
- poznámky k účtovnej závierke, ktoré obsahujú významné účtovné postupy a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Základ pre náš názor

Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Naša zodpovednosť vyplývajúca z týchto štandardov je ďalej opísaná v časti našej správy Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočným a vhodným východiskom pre náš názor.

Nezávislosť

Od Banky sme nezávislí v zmysle Etického kódexu pre účtovných odborníkov, ktorý vydala Rada pre medzinárodné etické štandardy účtovníkov pri Medzinárodnej federácii účtovníkov („Etický kódex“), ako aj v zmysle iných požiadaviek kladených legislatívou v Slovenskej republike, ktorá sa vzťahuje na náš audit účtovnej závierky. V súlade s týmito požiadavkami a Etickým kódexom sme splnili na nás kladené iné povinnosti týkajúce sa etiky.

Podľa nášho najlepšieho vedomia a svedomia, vyhlasujeme, že neauditorské služby, ktoré sme poskytli Banke sú v súlade s platnými právnymi predpismi a nariadeniami v Slovenskej republike a taktiež sme neposkytli také neauditorské služby, ktoré sú zakázané na základe článku 5(1) Nariadenia (EÚ) číslo 537/2014.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o., Twin City/A, Karadžičova 2, 815 32 Bratislava, Slovak Republic
T: +421 (0) 2 59350 111, F: +421 (0) 2 59350 222, www.pwc.com/sk

The firm's ID No. (IČO): 35 739 347.

Tax Identification No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (DIČ): 2020270021.

VAT Reg. No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (IČ DPH): SK2020270021.

Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, pod Vločkou č.: 16611/B, Oddiel: Sro.

The firm is registered in the Commercial Register of Bratislava I District Court, Ref. No.: 16611/B, Section: Sro.

Neaudítorské služby, ktoré sme poskytli Banke v období od 1. januára 2017 do 31. decembra 2017 sú zverejnené v bode č. 6 poznámok k účtovnej závierke.

Náš prístup k auditu

Náš audit sme navrhli s ohľadom na hladinu významnosti a na základe posúdenia rizík významných nesprávností v účtovnej závierke. Zvážili sme najmä oblasti, v ktorých vedenie Banky uplatnilo svoj subjektívny úsudok, napríklad v súvislosti s významnými účtovnými odhadmi, v rámci ktorých boli použité predpoklady a zvažené budúce udalosti, ktoré sú vzhľadom na ich povahu neisté. Zohľadnili sme tiež riziko spojené s možným obchádzaním interných kontrol vedením, a okrem iného sme zvážili aj to, či existujú dôkazy o zaujatosti, ktorá predstavuje riziko významnej nesprávnosti v dôsledku podvodu.

Rozsah nášho auditu sme prispôbili tak, aby sme vykonali dostatočnú prácu v rozsahu, ktorý nám umožní vyjadriť názor na účtovnú závierku ako celok, pričom sme zohľadnili organizačnú štruktúru Banky, účtovné procesy a kontroly ako aj odvetvie finančných služieb, v ktorom Banka pôsobí.

Hladina významnosti

Rozsah nášho auditu bol ovplyvnený aplikáciou hladiny významnosti. Audit je navrhnutý tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby. Nesprávnosti sú považované za významné, ak jednotlivito alebo v súhrne môžu ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov vykonané na základe účtovnej závierky.

Na základe nášho profesionálneho úsudku sme stanovili určité kvantitatívne limity pre hladinu významnosti, ako je uvedené v tabuľke nižšie. Tie nám spolu so zvážením kvalitatívnych aspektov pomohli stanoviť rozsah nášho auditu, jeho povahu, načasovanie a rozsah našich audítorských postupov ako aj pri vyhodnocovaní vplyvov nesprávností, jednotlivito ako aj súhrnne, na účtovnú závierku ako celok.

Celková hladina významnosti 393 tisíc EUR

Ako sme ju stanovili Hladina významnosti sa zakladá na vlastnom imaní Banky.

Zdôvodnenie spôsobu stanovenia hladiny významnosti Vlastné imanie Banky je dôležitým ukazovateľom pre užívateľov finančných výkazov a kapitálová primeranosť, ako podstatný indikátor monitorovaný v bankovom sektore, sa bežne vyjadruje vo vzťahu k výške vlastného imania Banky. Použili sme kvantitatívny limit vo výške približne 1,5% z vlastného imania, ktorý na základe našej skúsenosti predstavuje akceptovateľný ukazovateľ.

Kľúčové záležitosti auditu

Kľúčové záležitosti auditu sú záležitosti, ktoré podľa nášho profesionálneho úsudku boli najvýznamnejšie pre audit účtovnej závierky v bežnom účtovnom období. Tieto záležitosti boli posúdené v kontexte nášho auditu účtovnej závierky ako celku, aby sme si na ňu mohli vytvoriť názor, a z tohto dôvodu nevyjadrujeme samostatný názor k jednotlivým záležitostiam.

Kľúčové záležitosti auditu

Ako náš audit zohľadnil dané kľúčové záležitosti

Odhad opravných položiek k úverom

Odhady k opravným položkám k úverom sú kritickými odhadmi a vyžadujú podstatnú úroveň manažérskeho úsudku, ako je podrobnejšie vysvetlené v bode č. 2 poznámok k účtovnej závierke.

Identifikácia úverov so zhoršenými vlastnosťami, vyhodnotenie objektívnych indikátorov zníženia ich hodnoty, odhad výšky zabezpečenia úverov a stanovenie vymožiteľnej hodnoty úverov sú svojou podstatou neisté odhady.

Banka účtuje portfóliové opravné položky k úverom, ktoré nie sú individuálne významné a opravné položky na straty, ktoré nastali, avšak ešte neboli identifikované z pohľadu konkrétneho úveru.

Opravné položky k úverom si vyžadovali našu významnú pozornosť z dôvodu prirodzenej neistoty a významnosti tohto odhadu pre účtovnú závierku.

Preverili sme konzistentnosť a vhodnosť použitej metodológie pre odhad opravných položiek úverom.

Vyhodnotili a otestovali sme design, implementáciu a prevádzkovú účinnosť kontrolných postupov, ktoré sa vzťahujú na včasné identifikovanie úverov so zníženou hodnotou a kriticky sme posúdili modely, ktoré používa vedenie pre výpočet opravných položiek k úverom. Vyhodnotili sme aj proces ročného spätného testovania modelov.

Kriticky sme vyhodnotili významné modely, vhodnosť použitých predpokladov, úplnosť a správnosť podkladových údajov, ktoré Banka použila na odhad portfóliových opravných položiek k úverom, ktoré majú podobné vlastnosti z pohľadu úverového rizika. Analyzovali sme výsledky spätného testovania opravných položiek na straty, ktoré nastali, avšak neboli identifikované s konkrétnym úverom.

Prečítali sme účtovnú závierku s cieľom vyhodnotiť zverejnenia relevantné pre opravné položky k úverom a pre úverovú kvalitu aktív.

Naše postupy nevedli k významným úpravám opravných položiek k úverom alebo príslušných zverejnení k 31. decembru 2017.

Správa k ostatným informáciám uvedeným vo výročnej správe

Štatutárny orgán je zodpovedný za výročnú správu vypracovanú v súlade so Zákom o účtovníctve č. 431/2002 Z.z. v znení neskorších predpisov („Zákon o účtovníctve“). Výročná správa obsahuje (a) účtovnú závierku a (b) ostatné informácie. Štatutárny orgán výročnú správu nevyhotovil do dňa vydania našej správy audítora.

Náš názor na účtovnú závierku sa nevzťahuje na ostatné informácie.

Keď bude výročná správa k dispozícii, našou zodpovednosťou bude prečítať vyššie uvedené ostatné informácie a v rámci toho posúdiť, či ostatné informácie sú vo významnom nesúlade s účtovnou závierkou alebo poznatkami, ktoré sme získali počas auditu, alebo sa inak zdajú byť významné chybné.

V súvislosti s výročnou správou tiež posúdime, či obsahuje všetky zverejnenia požadované Zákom o účtovníctve, keď ju dostaneme k dispozícii. Uvedené bude tiež zahŕňať kontrolu konzistentnosti výročnej správy s účtovnou závierkou, a či výročná správa bola pripravená v súlade so Zákom o účtovníctve.

Okrem toho bude naša aktualizovaná správa obsahovať buď konštatovanie, že v tomto smere neexistujú zistenia, ktoré by sme mali uviesť, alebo v nej vymenujeme významné nesprávnosti, ktoré sme identifikovali vo výročnej správe na základe našich poznatkov o Banke a situácii v nej, ktoré sme získali počas nášho auditu.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu a osôb poverených správou a riadením za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie účtovnej závierky tak, aby poskytovala pravdivý a verný obraz podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo platných v Európskej únii a za internú kontrolu, ktorú štatutárny orgán považuje za potrebnú pre zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby.

Pri zostavovaní účtovnej závierky je štatutárny orgán zodpovedný za posúdenie toho, či je Banka schopná nepretržite pokračovať vo svojej činnosti, za zverejnenie prípadných okolností súvisiacich s pokračovaním Banky v činnosti, ako aj za zostavenie účtovnej závierky za použitia predpokladu pokračovania v činnosti v dohľadnej dobe, ibaže by štatutárny orgán buď mal zámer Banku zlikvidovať alebo ukončiť jej činnosť, alebo tak bude musieť urobiť, pretože realisticky inú možnosť nemá.

Osoby poverené správou a riadením sú zodpovedné za dohľadanie nad procesmi finančného výkazníctva Banky.

Zodpovednosť audítora za audit účtovnej závierky

Naším cieľom je získať primerané uistenie o tom, či účtovná závierka ako celok neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, a vydať správu audítora, ktorá bude obsahovať náš názor. Primerané uistenie je uistenie vysokého stupňa, ale nie je zárukou toho, že audit vykonaný podľa Medzinárodných audítorských štandardov vždy odhalí významné nesprávnosti, ak také existujú. Nesprávnosti môžu vzniknúť v dôsledku podvodu alebo chyby a za významné sa považujú vtedy, ak by sa dalo odôvodnene očakávať, že jednotlivito alebo v úhrne by mohli ovplyvniť ekonomické rozhodnutia používateľov, uskutočnené na základe účtovnej závierky.

Počas celého priebehu auditu uplatňujeme odborný úsudok a zachováваме profesionálny skepticizmus ako súčasť nášho auditu podľa Medzinárodných audítorských štandardov. Okrem toho:

- Identifikujeme a posudzujeme riziká výskytu významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, navrhujeme a uskutočňujeme audítorské postupy, ktoré reagujú na tieto riziká, a získavame audítorské dôkazy, ktoré sú dostatočné a vhodné na to, aby tvorili východisko pre náš názor. Riziko neodhalenia významnej nesprávnosti, ktorá je výsledkom podvodu, je vyššie než v prípade nesprávnosti spôsobenej chybou, pretože podvod môže znamenať tajnú dohodu, falšovanie, úmyselné opomenutie, nepravdivé vyhlásenie alebo obídenie internej kontroly.
- Oboznamujeme sa s internými kontrolami relevantnými pre audit, aby sme mohli navrhnúť audítorské postupy, ktoré sú za daných okolností vhodné, ale nie za účelom vyjadrenia názoru na efektívnosť interných kontrol Banky.
- Hodnotíme vhodnosť použitých účtovných zásad, účtovných metód a primeranosť účtovných odhadov a s nimi súvisiacich zverejnených informácií zo strany štatutárneho orgánu.
- Vyhodnocujeme, či štatutárny orgán v účtovníctve vhodne používa predpoklad nepretržitého pokračovania v činnosti a na základe získaných audítorských dôkazov aj to, či existuje významná neistota v súvislosti s udalosťami alebo okolnosťami, ktoré by mohli významne spochybníť schopnosť Banky nepretržite pokračovať v činnosti. Ak dospějeme k záveru, že

takáto významná neistota existuje, sme povinní upozorniť v našej správe audítora na súvisiace informácie uvedené v účtovnej závierke alebo, ak sú tieto informácie nedostatočné, sme povinní modifikovať náš názor. Naše závery vychádzajú z auditorských dôkazov získaných do dátumu vydania správy audítora. Budúce udalosti alebo okolnosti však môžu spôsobiť, že Banka prestane pokračovať v nepretržitej činnosti.

- Hodnotíme celkovú prezentáciu, štruktúru a obsah účtovnej závierky, vrátane informácií v nej uvedených, ako aj to, či účtovná závierka zachytáva uskutočnené transakcie a udalosti spôsobom, ktorý vedie k ich vernému zobrazeniu.

S osobami zodpovednými za správu a riadenie komunikujeme okrem iných záležitostí plánovaný rozsah a časový harmonogram auditu a významné zistenia z auditu, vrátane významných nedostatkov v interných kontrolách, ktoré identifikujeme počas auditu.

Osobám zodpovedným za správu a riadenie sme poskytli vyhlásenie, že sme dodržali relevantné etické požiadavky ohľadom našej nezávislosti, a aby sme s nimi komunikovali ohľadom všetkých vzťahov a ďalších záležitostí, o ktorých by bolo možné rozumne uvažovať, že by mohli mať vplyv na našu nezávislosť, a kde to bolo relevantné, ohľadom súvisiacich protiopatrení.

Zo záležitostí komunikovaných osobám povereným správou a riadením, sme určili tie záležitosti, ktoré boli najvýznamnejšie počas auditu účtovnej závierky za bežné obdobie, a preto sú považované za kľúčové záležitosti auditu. Tieto záležitosti uvádzame v správe audítora, okrem prípadov, keď zákon alebo nariadenie zakazuje zverejnenie danej záležitosti, alebo keď vo veľmi zriedkavých prípadoch rozhodneme, že záležitosť by nemala byť uvedená v našej správe, pretože nepriaznivé dôsledky jej zverejnenia by dôvodne mohli prevážiť nad verejným záujmom takejto komunikácie.

Správa k ďalším právnym a regulatívnym požiadavkám

Naše vymenovanie za nezávislých audítorov

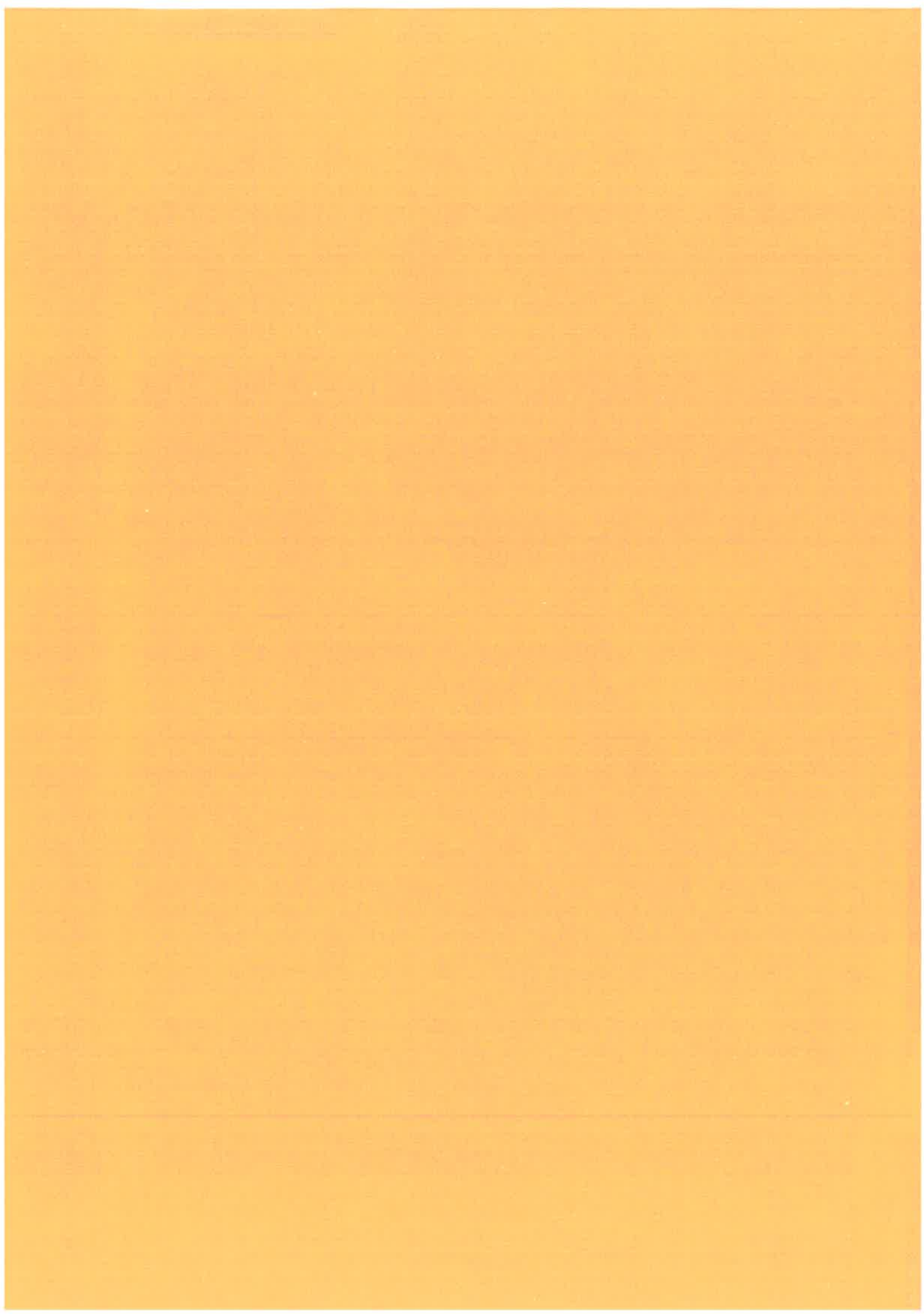
Za audítorov Banky sme boli prvýkrát vymenovaní valným zhromaždením 21. júna 2016. Naše znovuzvolenie je uskutočňované valným zhromaždením na ročnej báze a celkové neprerušené obdobie výkonu auditu predstavuje dva roky.

PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
SKAU licencia č. 161



Martin Gallovič
Mgr. Martin Gallovič
UDVA licencia č. 1180

Bratislava, 20. apríla 2018



OBSAH

	Strana
Výkaz komplexného výsledku	3
Výkaz o finančnej situácii	4
Výkaz zmien vo vlastnom imaní	5
Výkaz peňažných tokov	6
Poznámky k účtovnej závierke	7

Výkaz komplexného výsledku za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2017

(V sulade s Medzinárodnými štandardmi pre finann výkazníctvo v znení prijatom Eurpskou uniou)

(v tis. EUR)	Bod poznámok	1.január 2017 31.december 2017	1.január 2016 31.december 2016
urokov výnosy	3	7 784	9 341
urokov náklady	3	(2 172)	(2 686)
isturokov výnosy		5 612	6 655
Výnosy z poplatkov a provízií	4	1 722	2 028
Náklady na poplatky a provízie	4	(116)	(64)
ist výnosy z poplatkov a provízií		1 606	1 964
ist strata z finančných operácií		(1)	(3)
Ostatné prevdzkov (náklady) / výnosy		(1)	11
Prevdzkov výnosy		7 216	8 627
Personální náklady	5	(2 892)	(2 735)
Ostatné prevdzkov náklady	6	(2 021)	(1 814)
Odpisy a amortizácia	15	(535)	(685)
Rezervy		1	0
Prevdzkov náklady		(5 447)	(5 234)
Straty zo znehodnotenia	7	(1 161)	(1 627)
Zisk pred zdanením		608	1 766
Daň z príjmu	8	(119)	(587)
Zisk po zdanen		489	1 179
Ostatné komplexn zisky a straty			
Položky, ktor môžu byť následne reklasifikovan do výkazu ziskov a strát			
Precenenie finančných aktiv k dispozícii na predaj	19	(810)	(554)
Daň z príjmov z precenenia finančných aktiv k dispozícii na predaj		170	131
Ostatné komplexn straty celkom		(640)	(423)
Komplexn výsledok hospodárenia		(151)	756

Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2017

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

(v tis. EUR)	Bod Poznámok	31.december 2017	31.december 2016
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	9	6 363	2 519
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	10	50 239	47 504
Úvery a pohľadávky		171 838	176 784
<i>Úvery a pohľadávky voči bankám</i>	11	9 229	15 482
<i>Úvery a pohľadávky voči klientom</i>	12	162 609	161 302
Finančné aktíva držané do splatnosti	13	20 547	20 545
Pohľadávka z dane z príjmu		327	176
Odložená daňová pohľadávka	14	933	605
Budovy a zariadenia		77	75
Nehmotný majetok	15	924	998
Ostatné aktíva		42	25
Aktíva celkom		251 290	249 231
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote		223 824	220 518
<i>Záväzky voči klientom - prijaté vklady</i>	16	223 160	219 423
<i>Ostatné záväzky voči klientom</i>	16	664	1 095
Rezervy		2	3
Ostatné záväzky	17	1 502	1 536
Záväzky celkom		225 328	222 057
Základné imanie	1	23 900	23 900
Ostatné kapitálové fondy	18	1 501	1 383
Oceňovacie rozdiely finančných aktív k dispozícii na predaj	19	72	712
Zisk za účtovné obdobie		489	1 179
Vlastné imanie		25 962	27 174
Záväzky a vlastné imanie celkom		251 290	249 231

Túto účtovnú závierku schválilo predstavenstvo banky dňa 20. apríla 2018 a v jeho mene podpísali:



Radomír Kašiar
Predseda predstavenstva



Ingrid Kosibová
Člen predstavenstva

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 31. decembra 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	Zisk bežného roku	Vlastné imanie celkom
Stav k 1. januáru 2017	23 900	712	1 383	1 179	27 174
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	0	(640)	0	489	(151)
Čistý zisk za účtovné obdobie	0	0	0	489	489
Ostatné komplexné straty po zdanení	0	(640)	0	0	(640)
Prídel do rezervného fondu	0	0	118	(118)	0
Dividendy	0	0	0	(1 061)	(1 061)
Stav k 31. decembru 2017	23 900	72	1 501	489	25 962

Zmeny vo vlastnom imaní v roku 2016

(v tis. EUR)	Základné imanie	Oceňovacie rozdiely aktív k dispozícii na predaj	Ostatné kapitálové fondy	Zisk bežného roku	Vlastné imanie celkom
Stav k 1. januáru 2016	23 900	1 135	1 183	2 004	28 222
Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie	0	(423)	0	1 179	756
Čistý zisk za účtovné obdobie	0	0	0	1 179	1 179
Ostatné komplexné straty po zdanení	0	(423)	0	0	(423)
Prídel do rezervného fondu	0	0	200	(200)	0
Dividendy	0	0	0	(1 804)	(1 804)
Stav k 31. decembru 2016	23 900	712	1 383	1 179	27 174

Výkaz peňažných tokov od 1. januára do 31. decembra 2017

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

(v tis. EUR)	Bod poznámok	1.január 2017 31.december 2017	1.január 2016 31.december 2016
Zisk pred zdanením		608	1 766
Úpravy o nepeňažné operácie		(3 915)	(4 042)
Opravné položky a rezervy		1 052	1 813
Odpísané pohľadávky		110	115
Odpisy a amortizácia	15	535	685
Úrokové výnosy	3	(7 784)	(9 341)
Úrokové náklady	3	2 172	2 686
Prevádzkové aktíva a záväzky		7 451	1 669
Pohľadávky voči bankám – (nárast) / pokles		6 020	(1 040)
Úvery poskytnuté klientom – (nárast) / pokles		(2 664)	5 164
Ostatné aktíva – (nárast) / pokles		(17)	35
Záväzky voči bankám – nárast / (pokles)		0	(6 489)
Záväzky voči klientom – nárast / (pokles)		4 147	4 290
Ostatné záväzky – nárast / (pokles)	17	(34)	(291)
Rezervy – nárast / (pokles)		(1)	0
Peňažné toky z prevádzkových činností pred úrokmi a daňami		4 144	(607)
Zaplatená daň z príjmu		(427)	(859)
Prijaté úroky		8 299	9 766
Platené úroky		(3 013)	(4 223)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		9 003	4 077
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(468)	(638)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		5	0
Nákup finančných investícií		(13 500)	(15 014)
Predaj / splatnosť finančných investícií		9 639	15 200
Čisté peňažné toky použité na investičnú činnosť		(4 324)	(452)
Vyplatené dividendy	20	(1 061)	(1 804)
Čisté peňažné toky použité na finančnú činnosť		(1 061)	(1 804)
Čistý nárast peňazí a peňažných ekvivalentov		3 618	1 821
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia		7 919	6 098
Čistý nárast peňazí a peňažných ekvivalentov		3 618	1 821
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia	21	11 537	7 919

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 („KBC“).

Konečnou materskou spoločnosťou a kontrolujúcou osobou banky je KBC GROUP NV 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 31. decembru 2017 s uvedením dátumu vzniku ich členstva:

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

Členovia dozornej rady banky k 31. decembru 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 31. decembru 2017	121

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016 bola schválená Valným zhromaždením banky dňa 23. júna 2017.

2. ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

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

Vyhlásenie o súlade s predpismi

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

Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

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

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

- primárnom trhu pre dané aktívum alebo záväzok, alebo
- v prípade, že neexistuje primárny trh, na trhu ktorý je z hľadiska účtovnej jednotky najvýhodnejší.

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

Pri oceňovaní finančných aktív a záväzkov reálnou hodnotou sa používajú tie isté predpoklady, ktoré by použili účastníci na trhu, ak by konali vo 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.

Zmeny v účtovných princípoch

Účtovné princípy účinné od 1.1.2017

Účtovné metódy sa použili konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím s výnimkou prijatia nasledovných štandardov, noviel a interpretácií.

Novela IFRS 12 (Zverejňovanie podielov v iných účtovných jednotkách): Objasnenie rozsahu požiadaviek zverejňovania k IFRS 12 v rámci Ročných vylepšení štandardov IFRS (Cyklus 2014 – 2016). Uplatnenie tejto novely nemalo vplyv na účtovnú závierku banky.

Novela IAS 12 (Dane z príjmov): Zaúčtovanie odložených daňových aktív z nerealizovaných strát. Uplatnenie tejto novely nemalo vplyv na účtovnú závierku banky.

Novela IAS 7 (Výkazy o peňažných tokoch): Iniciatíva zverejňovania: Poznámky k Výkazom o peňažných tokoch boli rozšírené o informácie o významných pohyboch vo finančných záväzkoch týkajúcich sa finančných činností. Uplatnenie tejto novely má vplyv na účtovnú závierku banky.

Účtovné princípy neúčinné pre vykazované obdobie

Nasledujúce štandardy, novely a interpretácie boli vydané a nadobudli účinnosť po vykazovanom období 2017. Banka tieto štandardy predčasne neaplikovala. Pokiaľ nie je vyslovene uvedené, nové štandardy, novely a interpretácie nebudú mať významný vplyv na účtovnú závierku Banky.

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

V júli 2014, IASB vydala štandard IFRS 9 na klasifikáciu a oceňovanie finančných nástrojov, ktorý nahrádza požiadavky súčasného štandardu IAS 39 (Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie). Banka mala v súvislosti s IFRS 9 rozbehnutý projekt, ktorý bol riadený jej materskou spoločnosťou KBC. Systém a proces implementácie bol ukončený v roku 2017. Banka využije úľavu pre zverejňovanie porovnateľných informácií v súvislosti s prechodom na IFRS 9 k dátumu prvotného uplatnenia.

Klasifikácia a oceňovanie finančných nástrojov: Klasifikácia a oceňovanie finančných aktív podľa IFRS 9 závisí od konkrétneho biznisového modelu a charakteristík zmluvných peňažných tokov finančných aktív. Významný dopad prvotného uplatnenia nebol identifikovaný.

Znehodnotenie finančných aktív: Finančné aktíva, ktoré sú predmetom znehodnotenia, budú klasifikované do troch úrovní („stage“), menovite Úroveň 1: bezproblémové („performing“); Úroveň 2: významný nárast v kreditnom riziku, ale stále nezlyhané („underperforming“, zaúčtované celoživotné očakávané úverové straty) a Úroveň 3: problémové („non-performing“) alebo zlyhané.

Banka vytvorila politiky a procesy slúžiace na posúdenie, či ku koncu každého účtovného obdobia došlo k významnému nárastu úverového rizika a či je požadované zaradenie do úrovne (presun z jednej úrovne do druhej). Pre zaradenie úverového portfólia do jednotlivých úrovní bol vytvorený tzv. viacúrovňový prístup „multi-tier approach“ založený na interných úverových ratingoch, ocenení expozícií s odloženou splatnosťou („forborne“), kolektívnom posúdení a dní v omeškaní. Podobný viacúrovňový prístup bude použitý aj pre investičné portfólio. Okrem tých, u ktorých banka plánuje používať výnimku nízkeho kreditného rizika, t.j. všetky cenné papiere s pravdepodobnosťou zlyhania 1 až 3 sú zaradené do úrovne 1, aj v prípade, že by parametre indikovali iné. Pre úrovne 1 a 2 – podľa IAS 39 – banka účtuje o opravných položkách k vzniknutým, ale nevykázaným stratám, na základe obdobia od vzniku stratovej udalosti po nesplácanie úveru. Podľa IFRS 9 sa znehodnotenie finančných aktív počíta na základe 12 mesačných očakávaných úverových strátach („ECL“) pre úroveň 1 a celoživotných ECL pre úroveň 2. Vzhľadom na to sa očakáva významné navýšenie úrovne znehodnotenia. Do kritérií pre zaradenie do úrovne a oceňovanie očakávaných úverových strát banka zahrnula výhľadové informácie. Banka zohľadňuje rôzne makroekonomické faktory a aplikuje tri scenáre na vyhodnotenie rozsahu možných výstupov. Dopad z prvotného uplatnenia bol pozitívne ovplyvnený aktuálne priaznivým makroekonomickým vývojom. Výška znehodnotenia podľa IFRS 9 sa bude líšiť od súčasných požiadaviek na hlásenia o obozretnom hospodárení kvôli (i) aplikácii odhadu na základe priemeru za makroekonomický cyklus v prípade hlásení o obozretnom hospodárení na rozdiel od IFRS 9, kde sa používa odhad k danému okamihu, (ii) aplikácii dvanásťmesačnej pravdepodobnosti zlyhania pre účely hlásení o obozretnom hospodárení oproti celoživotnej pravdepodobnosti zlyhania pre účely IFRS 9 (pre úrovne 2 a 3) a (iii) zahrnutiu, pre účely hlásení o obozretnom hospodárení, minimálnych úrovní a úprav v prípade ekonomickej recesie pri odhade pravdepodobnosti zlyhania, angažovanosti pri zlyhaní a straty v prípade zlyhania.

Zabezpečovacie účtovníctvo: Banka využije možnosť naďalej pokračovať v zabezpečovacom účtovníctve podľa IAS 39 a počkať na ďalší vývoj na úrovni IASB týkajúci sa makro zabezpečenia.

Banka nevyužije žiadne prechodné opatrenia ohľadne dopadu IFRS 9 na kapitál s cieľom zabezpečiť úplnú transparentnosť. Celkové vlastné zdroje, kapitál a ukazovateľ finančnej páky budú preto zohľadňovať celkový dopad IFRS 9.

Prvotné uplatnenie štandardu IFRS 9 bude mať odhadovaný negatívny dopad **680** bázických bodov na Vlastný kapitál Tier-1 banky, predovšetkým z dôvodu prepočítania očakávaných úverových strát (Expected credit losses – ECL). Po zahrnutí tohto dopadu bude mať banka dostatočný kapitál, aby

splnila povinné kapitálové požiadavky. Banka uverejní ďalšie prechodné zverejnenia vo finančných výkazoch k 31.3.2018.

IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi je účinný pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr. V máji 2014, IASB vydala IFRS 15 týkajúci sa vykazovania výnosov. Počas roku 2017 prebehla analýza jeho dopadu. Banka identifikovala relevantné zmluvy a posúdila ich na základe nového päťkrokového modelu pre vykazovanie výnosov. Žiadny významný dopad na účtovnú závierku nebol identifikovaný.

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

Počas roku 2017 IASB zverejnila niekoľko ďalších noviel k existujúcim IFRS. Banka ich prijme, keď sa stanú efektívnymi, ale zatiaľ očakáva, že ich dopad bude zanedbateľný.

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 hospodárskom 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 zahrnuté 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

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 vykazané 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 22. Úverové riziko

FINANČNÉ AKTÍVA

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

- finančné aktíva k dispozícii na predaj,
- úvery a pohľadávky,
- finančné aktíva držané do splatnosti.

Finančné aktíva sú pri prvotnom zaúčtovaní ocenené v reálnej hodnote. V prípade, že finančné aktíva nie sú oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok, reálna hodnota sa navýši 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 prémií, resp. diskontov) počas zmluvnej životnosti finančného aktíva alebo 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 prevádzkať 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 výkaz ziskov a strát 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 vykázaný v riadku „Čistý zisk / (strata) z finančných operácií“.

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

Pri finančných aktívach k dispozícii na predaj banka ku každému dátumu, ku ktorému je zostavený 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 s vplyvom na výsledok hospodárenia. 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 s vplyvom na výsledok hospodárenia, znehodnotenie je rozpustené s vplyvom na výsledok hospodárenia.

Úvery a pohľadávky

Zostatky na účtoch v centrálnej banke

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.

Zatriedenie stavebného úveru a medziúveru je v zmysle zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v platnom znení.

Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom

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

Opravná položka sa pri úveroch, ktoré sú individuálne významné, vypočítava samostatne. Výpočet individuálnej opravnej položky je založený na odhadovaných budúcich peňažných tokoch, pri zohľadnení delikvencie splátok ako aj príjmu zo zabezpečenia.

Pri skupine podobných úverov, ktoré nie sú 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, približného očakávania medzi momentom, keď strata pravdepodobne vznikla a momentom, 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 efektívnou 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 vyказuje v obstarávacej cene, zníženej o oprávky a straty zo zníženia hodnoty.

Nehmotný majetok je amortizovaný rovnomerne počas odhadovanej doby jeho životnosti - 8 rokov.

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

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

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

Finančné záväzky v amortizovanej hodnote

Záväzky voči bankám

Záväzky voči bankám tvoria úvery poskytnuté inými bankami. Finančný záväzok je prvotne ocenený reálnou hodnotou a následne precenený amortizovanou hodnotou použitím metódy efektívnej úrokovej miery.

Záväzky voči klientom

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

Lízing

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

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

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

Rezervy

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

Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú vo výkaze komplexného výsledku na základe časového rozlíšenia za použitia efektívnej úrokovej miery. Úrokové výnosy tiež zahŕňajú amortizovaný diskont alebo prémii z finančných nástrojov. Úrokové výnosy a náklady tiež zahŕňajú poplatky a provízie zinkasované pri poskytnutí úveru / uzatvorení zmluvy o stavebnom sporení, ktoré sú zahrnuté do výpočtu efektívnej úrokovej miery a amortizujú sa počas zmluvnej doby trvania úveru / očakávanej doby trvania zmluvy o stavebnom sporení.

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Výnosy z poplatkov a provízií vznikajú pri finančných službách poskytovaných bankou, vrátane vedenia účtu, služieb spojených so správou peňažných prostriedkov a poplatkov z predčasných splatení úverov. Výnosy z poplatkov a provízií sa vykazujú k dátumu poskytnutia príslušnej služby.

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

Daň z príjmu

Daň uvedená vo výkaze komplexného výsledku za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odloženú daň. Základ splatnej dane z príjmov sa vypočíta v dvoch krokoch zo zisku bežného obdobia vykázaného v účtovnej závierke, ktorý je upravený na základe legislatívnych pravidiel ustanovených vo všeobecne záväznom právnom predpise Ministerstva financií SR, a následne pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich takto upravený zisk. Daňová sadzba pre daň z príjmov v roku 2017 je stanovená vo výške 21 % (k 31. decembru 2016: 22 %).

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

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

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

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

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

Zo zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov v platnom znení, vyplýva bankám povinnosť uhrádzať ročný príspevok do Fondu ochrany vkladov (ďalej len FOV). Výšku ročného príspevku na príslušný kalendárny rok určuje Fond pre každú banku najneskôr do 1. apríla kalendárneho roka, pričom Fond

určuje ročný príspevok pre jednotlivé banky najmenej vo výške 0,01 % zo sumy krytých vkladov v príslušnej banke, a to pri zohľadnení rizikového profilu banky.

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

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

Vlastné imanie

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

Zákonný rezervný fond. Podľa Obchodného zákonníka sa musí prideliť do zákonného rezervného fondu najmenej 10 % zisku bežného obdobia, až do dosiahnutia výšky 20 % základného imania. Zákonný rezervný fond nemožno použiť na vyplatenie dividend, iba na krytie strát.

Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj predstavuje nerealizované precenenie cenných papierov na predaj a je záúčtovaný 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)	2017	2016
Z finančných aktív k dispozícii na predaj	764	1 071
Z úverov a pohľadávok celkom	6 496	7 778
<i>v tom : - úroky prijaté od bánk</i>	60	189
<i>- úroky prijaté z poskytnutých úverov od klientov</i>	6 436	7 589
Z finančných aktív držaných do splatnosti	524	492
Úrokové výnosy celkom	7 784	9 341
Z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote celkom	(2 172)	(2 686)
<i>v tom: - úroky platené bankám</i>	0	(117)
<i>- úroky platené z vkladov klientov</i>	(2 172)	(2 569)
Úrokové náklady celkom	(2 172)	(2 686)
Čisté úrokové výnosy	5 612	6 655

Úrokové výnosy zo zlyhaných úverov predstavujú hodnotu 54 tis.€ (k 31. decembru 2016 v objeme 106 tis.€).

4. VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

(v tis. EUR)	2017	2016
Prijaté poplatky – klientske depozitá	1 452	1 459
Prijaté poplatky – úvery klientov	264	562
Prijaté poplatky ostatné	6	7
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	1 722	2 028
Platené poplatky - klientske depozitá	(38)	(23)
Platené poplatky a provízie – úvery klientom	(13)	0
Náklady na operácie s cennými papiermi	(11)	(11)
Platené poplatky ostatné	(54)	(30)
Náklady na poplatky a provízie celkom	(116)	(64)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	1 606	1 964

Najvýznamnejšou položkou z prijatých poplatkov z klientskych depozít je poplatok za vedenie účtu v objeme 1 047 tis.€ (k 31. decembru 2016 v objeme 894 tis.€) a z úverov klientov je to poplatok za predčasné splatenia v objeme 177 tis.€ (k 31. decembru 2016 v objeme 425 tis.€).

5. PERSONÁLNE NÁKLADY

(v tis. EUR)	2017	2016
Mzdové náklady	(2 121)	(2 011)
Sociálne náklady	(536)	(499)
Penzijné náklady	(235)	(225)
Celkom	(2 892)	(2 735)

Výška príspevkov na povinné dôchodové poistenie predstavovala 235 tis.€ (k 31. decembru 2016 212 tis.€).

Banka poskytuje svojim zamestnancom príspevkov na životné poistenie, doplnkové dôchodkové sporenie a účelové sporenie. Príspevky k 31. decembru 2017 boli príspevky na doplnkové dôchodkové zabezpečenie vo výške 10 tis.€ (k 31. decembru 2016 8 tis.€)

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.

6. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

(v tis. EUR)	2017	2016
Komunikačné náklady	(109)	(108)
Informačné technológie	(397)	(326)
Administratívne náklady	(235)	(214)
Cestovné náklady	(21)	(18)
Odborné služby	(238)	(156)
<i>z toho: náklady na štatutárny audit účtovnej závierky</i>	<i>(35)</i>	<i>(34)</i>
<i> náklady na uisťovacie auditorské služby s výnimkou overenia účtovnej závierky*</i>	<i>(30)</i>	<i>30</i>
Vzdelávanie	(17)	(19)
Ostatné náklady súvisiace s autodopravou	(71)	(76)
Poistenie	(17)	(16)
Marketing	(42)	(89)
Nájomné	(325)	(268)
Energie	(7)	(19)
Opravy a údržba	(5)	(1)
Fond ochrany vkladov	(21)	(53)
Osobitný bankový odvod	(441)	(439)
Európsky fond pre riešenie krízových situácií**	(1)	(1)
Dane a poplatky	6	25
Iné	(80)	(36)
Ostatné prevádzkové náklady celkom	(2 021)	(1 814)

* Vrátane iných ako auditorských služieb poskytovaných audítorm, ako sú školenia, benchmarkové štúdie pre ľudské zdroje, audit NBS hlásení, vypracovanie rozšírenej správy audítora a preverenie správnosti účtovníctva v súlade s usmernením NBS.

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

7. STRATY ZO ZNEHODNOTENIA

(v tis. EUR)	2017	2016
Čistá tvorba opravných položiek z pohľadávok	(1 105)	(1 516)
Odpis a postúpenie pohľadávok	(56)	(409)
Výnos z postúpenia medziúverov	0	298
Celkom	(1 161)	(1 627)

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

(v tis. EUR)	Začiatkový stav k 1. januáru 2017	Čistá tvorba opravných položiek	Použitie opravných položiek	Konečný stav k 31. decembru 2017
Opravné položky k medziúverom na individuálnom základe	(98)	(6)	0	(104)
Opravné položky k medziúverom na portfóliovom základe	(3 090)	(1 186)	53	(4 223)
Opravné položky k stavebným úverom na portfóliovom základe	(268)	87	0	(181)
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	(32)	0	0	(32)
Celkom	(3 488)	(1 105)	53	(4 540)

K 31.12.2017 banka neevidovala opravné položky voči právnickým osobám.

(v tis. EUR)	Začiatkový stav k 1. januáru 2016	Čistá tvorba opravných položiek	Použitie opravných položiek	Konečný stav k 31. decembru 2016
Opravné položky k medziúverom na individuálnom základe	(153)	(73)	128	(98)
Opravné položky k medziúverom na portfóliovom základe	(3 033)	(1 382)	1 325	(3 090)
Opravné položky k stavebným úverom na portfóliovom základe	(219)	(61)	12	(268)
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	(32)	0	0	(32)
Celkom	(3 437)	(1 516)	1 465	(3 488)

K 31.12.2016 banka neevidovala opravné položky voči právnickým osobám

8. DAŇ Z PRÍJMU

(v tis. EUR)	2017	2016
Náklady na splatnú daň z príjmu	(276)	(593)
Výnosy z titulu odloženej dane z príjmu	157	6
Celkom	(119)	(587)

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

(v tis. EUR)	2017	2016
Výsledok hospodárenia pred zdanením	608	1 766
Daňová sadzba	21%	22%
Teoretická daň	128	389
Vplyv položiek zvyšujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	0	162
Vplyv zo zmeny sadzby dane	0	38
Vplyv položiek znižujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	(9)	(2)
Zaúčtovaný daňový náklad	119	587

9. ZOSTATKY NA ÚČTOCH V CENTRÁLNEJ BANKE

(v tis. EUR)	31. december 2017	31. december 2016
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	6 363	2 519
Celkom	6 363	2 519

10. FINANČNÉ AKTÍVA K DISPOZÍCII NA PREDAJ

(v tis. EUR)	31. december 2017	31. december 2016
Slovenské štátne dlhopisy s kupónmi	12 465	19 817
Dlhopisy vydané komerčnými bankami so sídlom na Slovensku	37 774	27 687
Celkom	50 239	47 504

Priemerná efektívna úroková miera na finančných aktívach k dispozícii na predaj k 31. decembru 2017 bola 1,34 % p.a. (k 31. decembru 2016: 2,08% p.a.).

Zábezpeka v operáciách menovej politiky je 7 293 tis. EUR z hodnoty cenných papierov k dispozícii na predaj (k 31. decembru 2016: 14 524 tis. EUR) založených v prospech Národnej banky Slovenska. Priemerná doba splatnosti je 17 mesiacov (2016: 35 mesiacov) a priemerná úroková miera je 5,30% (2016: 4,56%).

11. ÚVERY A POHLĀDÁVKY VOČI BANKĀM

(v tis. EUR)	31. december 2017	31. december 2016
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	174	400
Ostatné pohľadávky voči bankám	9 055	15 082
v tom: - termínované vklady	9 055	15 082
- z toho so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov	5 000	5 000
Celkom	9 229	15 482

Priemerná nominálna úroková miera na pohľadávkach voči bankám k 31. decembru 2017 bola 0,69 % p.a. (k 31. decembru 2016: 1,19% p.a.).

12. ÚVERY A POHLĀDÁVKY VOČI KLIENTOM

Štruktúra úverov a pohľadávok podľa druhov a jednotlivých dlžníkov:

(v tis. EUR)	31. december 2017	31. december 2016
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	111 642	114 087
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	9 046	9 009
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	42 486	40 307
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	1 282	1 263
Úvery celkom (brutto)	164 456	164 666
Ostatné pohľadávky voči klientom	53	92
Zmenky	2 608	0
Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (brutto)	167 117	164 758
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom	(4 508)	(3 456)
Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (netto)	162 609	161 302

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

Prehľad podmienených záväzkov, ktoré sú evidované v podsúvahe:

(v tis. EUR)	31. december 2017	31. december 2016
Medziúvery fyzické osoby	2 469	4 485
Stavebné úvery fyzické osoby	11	37
Medziúvery právnické osoby	937	1 975
Poskytnuté nevyčerpané limity úverov celkom	3 417	6 497

Poskytnuté nevyčerpané limity/prísľuby úverov predstavujú nevyužitú právnickú oprávnenie poskytnúť úver. Úverové riziko spojené s príslubmi úverov predstavuje pre banku potenciálnu stratu vo výške celkových nečerpaných príslubov. Vydané prísluby úverov sú však podmienené dodržaním určitých štandardných úverových podmienok zo strany klienta, preto je objem pravdepodobnej straty nižší než celková výška nečerpaných príslubov.

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 31. decembru 2017 dosiahnuť 302 441 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 318 549 tis. EUR).

13. FINANČNÉ AKTÍVA – DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

(v tis. EUR)	31. december 2017	31. december 2016
Slovenské štátne dlhopisy s kupónmi	11 302	11 300
Dlhopisy vydané komerčnými bankami so sídlom na Slovensku	9 245	9 245
Celkom	20 547	20 545

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

Zábezpeka v operáciách menovej politiky je 6 701 tis. EUR z hodnoty cenných papierov držaných do splatnosti (k 31. decembru 2016: 6 926 tis. EUR) založených v prospech Národnej banky Slovenska. Priemerná doba splatnosti je 28 mesiacov (2016: 40 mesiacov) a priemerná úroková miera je 4,00% (2016: 4,00%).

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

(v tis. EUR)	31. december 2017	31. december 2016
Daňová sadzba	21%	21%
Odložená daňová pohľadávka:		
Opravné položky	693	600
Nevyplatené odmeny	66	46
Nevyfakturované služby a dodávky	95	59
Časové rozlíšenie – úrokový bonus	89	78
Hmotný majetok	1	3
Nezaplatené provízie	8	8
Odložená daňová pohľadávka	952	794
Odložený daňový záväzok:		
Finančné aktíva k dispozícii na predaj (precenenie na reálnu hodnotu)	(19)	(189)
Odložený daňový záväzok	(19)	(189)
Výsledná odložená daňová pohľadávka	933	605

15. NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v roku 2017 v tis. EUR:

Obstarávacia cena	Software	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
1. január 2017	8 424	129	8 553
Prírastky	427	417	844
Presun	(57)	(427)	(484)
31. december 2017	8 794	119	8 913
Oprávky			
1. január 2017	(7 555)	0	(7 555)
Amortizácia	(434)	0	(434)
31. december 2017	(7 989)	0	(7 989)
Zostatková účtovná hodnota			
31. december 2017	805	119	924

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

16. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

(v tis. EUR)	31. december 2017	31. december 2016
Prijaté vklady od klientov	223 160	219 423
Ostatné záväzky voči klientom	664	1 095
Celkom	223 824	220 518

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

Priemerná nominálna úroková miera na záväzkoch voči klientom k 31. decembru 2017 bola 0,97 % p.a. (k 31. decembru 2016: 1,07 % p.a.).

17. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

(v tis. EUR)	31. december 2017	31. december 2016
Finančné záväzky:		
Rôzni veritelia	182	447
Nefinančné záväzky:		
Zúčtovanie so zamestnancami	105	129
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	421	551
- z toho daň vyberaná zrážkou z úrokov klientov	390	449
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	67	78
Výdavky budúcich období	727	302
Ostatné záväzky	0	29
Celkom	1 502	1 536

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

18. OSTATNÉ KAPITÁLOVÉ FONDY

(v tis. EUR)	31. december 2017	31. december 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.

19. OCEŇOVACIE ROZDIELY FINANČNÝCH AKTÍV K DISPOZÍCIÍ NA PREDAJ

(v tis. EUR)	31. december 2017	31. december 2016
Oceňovacie rozdiely z precenenia štátnych dlhopisov	511	951
Oceňovacie rozdiely z precenenia dlhopisov vydaných komerčnými bankami	(420)	(50)
Odložený daňový záväzok	(19)	(189)
Celkom	72	712

20. ROZDELENIE ZISKU

(v tis. EUR)	2017*	2016
Rezervný fond	49	118
Vyplatenie dividend	440	1 061

* Na základe návrhu na rozdelenie zisku

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

(v tis. EUR)	Bod poznámok	31. december 2017	31. december 2016
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	9	6 363	2 519
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	11	174	400
Termínované vklady v bankách so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov	11	5 000	5 000
Celkom		11 537	7 919

22. 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 vynútitel'né právo započítať vykazané 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 vykázanie 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 zabezpečované 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)	31. december 2017	31. december 2016
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	6 363	2 519
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	50 239	47 504
Úvery a pohľadávky voči bankám	9 229	15 482
Úvery a pohľadávky voči klientom:	162 609	161 302
<i>Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám</i>	<i>107 870</i>	<i>110 981</i>
<i>z toho: v kategórii 0</i>	<i>100 657</i>	<i>102 012</i>
<i>kategórii 1</i>	<i>1 777</i>	<i>2 832</i>
<i>kategórii 2</i>	<i>3 418</i>	<i>4 216</i>
<i>kategórii 3</i>	<i>614</i>	<i>983</i>
<i>kategórii 4</i>	<i>1 404</i>	<i>938</i>
<i>Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám</i>	<i>8 357</i>	<i>8 825</i>
<i>z toho: v kategórii 0</i>	<i>8 293</i>	<i>8 709</i>
<i>kategórii 1</i>	<i>50</i>	<i>91</i>
<i>kategórii 2</i>	<i>7</i>	<i>13</i>
<i>kategórii 3</i>	<i>2</i>	<i>6</i>
<i>kategórii 4</i>	<i>5</i>	<i>6</i>
<i>Medziúvery poskytnuté právnickým osobám – kategória 0</i>	<i>42 486</i>	<i>40 229</i>
<i>Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám – kategória 0</i>	<i>1 282</i>	<i>1 261</i>
Zmenky	2 608	0
Ostatné pohľadávky voči klientom	6	6
Finančné aktíva držané do splatnosti	20 547	20 545
Aktíva celkom	248 987	247 352
Úverové prísluby	3 417	6 497

Najväčšia kreditná expozícia je vo vzťahu k štátu vo výške 24 102 tis. EUR.

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

Zabezpečenia

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

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

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

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

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

k 31. december 2017

(v tis. EUR)	Fyzické osoby	Právnické osoby
Medziúvery poskytnuté klientom	80 578	7 900
Stavebné úvery poskytnuté klientom	771	60
Celkom	81 349	7 960

V roku 2017 boli zrealizované kolaterály vo výške 652 tis. EUR (v r.2016 vo výške 563 tis. EUR)

k 31. december 2016

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

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 neznehodnotené úvery považuje tie, ktoré sú v omeškaní menej ako 90 dní. Úvery nad 90 dní v omeškaní sú klasifikované ako znehodnotené. Úvery viacnásobného dlžníka sú zaradené podľa najvyššieho omeškania znehodnotenej pohľadávky daného klienta. Úvery, pri ktorých bol identifikovaný objektívny dôkaz znehodnotenia iný ako je omeškanie dlžníka so splácaním úveru, sú klasifikované ako znehodnotené.

k 31. decembru 2017 (v tis. EUR)	Fyzické osoby		Právnické osoby	
	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery	Stavebné úvery
Úvery neznehodnotené	102 312	8 851	42 486	1 282
- úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené	100 414	8 710	42 486	1 282
- úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené	1 898	141	0	0
Úvery znehodnotené	9 330	195	0	0
- posudzované na báze portfólia	9 092	195	0	0
- posudzované na individuálnej báze	238	0	0	0

k 31. decembru 2016 (v tis. EUR)	Fyzické osoby		Právnické osoby	
	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery	Stavebné úvery
Úvery neznehodnotené	105 066	8 817	40 307	1 263
- úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené	102 401	8 646	40 307	1 263
- úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené	2 665	171	0	0
Úvery znehodnotené	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 31. decembru 2017 (v tis. EUR)	Fyzické osoby		Právnické osoby	
	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery	Stavebné úvery
Celkom	100 414	8 710	42 486	1 282
- zabezpečené nehnuteľnosťou	63 269	752	0	0
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	11 230	0	7 900	61
- nezabezpečené	25 915	7 958	34 586	1 221

Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 31. decembru 2016 (v tis. EUR)	Fyzické osoby		Právnické osoby	
	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery	Stavebné úvery
Celkom	102 401	8 646	40 307	1 263
- zabezpečené nehnuteľnosťou	65 228	793	0	0
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	10 564	0	7 487	117
- nezabezpečené	26 609	7 853	32 820	1 146

Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotenú

Omeškanie neznehodnotených úverov po lehote splatnosti je nasledovné:

Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotenú k 31. decembru 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	1 653	245	0	0	0	1 898
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	119	22	0	0	0	141

Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotenú k 31. decembru 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 neznehodnotenú v členení podľa formy zabezpečenia k 31. decembru 2017 (v tis. EUR)	Fyzické osoby	
	Medziúvery	Stavebné úvery
Celkom	1 898	141
- zabezpečené nehnuteľnosťou	932	18
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	280	0
- nezabezpečené	686	123

Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotenú v členení podľa formy zabezpečenia k 31. decembru 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

Znehodnotený úvery

Omeškanie znehodnotených úverov je nasledovné:

Fyzické osoby	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia		Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze	
	Úvery znehodnotený k 31. decembru 2017 (v tis. EUR)	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery
		9 092	195	239
žiadne omeškanie		2 303	22	0
do 30 dní po splatnosti		855	3	0
od 31 – 90 dní po splatnosti		712	0	0
od 91 – 180 dní po splatnosti		354	10	0
od 181 – 270 dní po splatnosti		503	5	0
od 271 – 360 dní po splatnosti		568	8	0
od 361 – 540 dní po splatnosti		1 071	21	0
od 541 – 720 dní po splatnosti		990	31	177
nad 720 dní po splatnosti		1 736	95	62

Fyzické osoby	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia		Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze	
	Úvery znehodnotený k 31. decembru 2016 (v tis. EUR)	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery
		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	20	0
nad 720 dní po splatnosti		988	53	61

Nasledovná tabuľka ukazuje formy zabezpečenia znehodnotených úverov:

Fyzické osoby	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia		Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze	
	Úvery znehodnotený v členení podľa formy zabezpečenia	Medziúvery	Stavebné úvery	Medziúvery
	Úvery znehodnotený k 31. decembru 2017 (v tis. EUR)	9 092	195	238
	- zabezpečené nehnuteľnosťou	4 118	0	212
	- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	536	0	0
	- nezabezpečené	4 438	195	26

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. decembru 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

Kreditná kvalita ostatných finančných aktív bez omeškania a neznehodnotených

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné aktíva okrem úverov poskytnutých klientom z pohľadu externého kreditného ratingu k 31. decembru 2017, ktoré sú bez omeškania a nie je u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia.

(v tis. EUR)	Protistrana	Ratingová agentúra	Rating	Spolu
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	Národná banka Slovenska	S&P	A+	6 363
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	Slovenská republika	S&P	A+	12 465
	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Fitch	A+	10 825
	Všeobecná úverová banka, a.s.	Moody's	Aa2	9 797
	Tatrabanka, a.s.	Moody's	A3	7 857
	ČSOB, a.s.	Moody's	Baa2	9 294
Úvery a pohľadávky voči bankám	ČSOB, a.s.	Moody's	Baa2	9 229
Finančné aktíva držané do splatnosti	Slovenská republika	S&P	A+	11 302
	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Fitch	A+	9 245
Celkom				86 377

Nasledujúca tabuľka zobrazuje finančné aktíva okrem úverov poskytnutých klientom z pohľadu externého kreditného ratingu k 31. decembru 2016, ktoré sú bez omeškania a nie je u nich identifikované znehodnotenie na základe individuálneho posúdenia.

(v tis. EUR)	Protistrana	Ratingová agentúra	Rating	Spolu
Zostatky na účtoch v centrálnej banke	Národná banka Slovenska	S&P	A+	2 519
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	Slovenská republika	S&P	A+	19 817
	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Fitch	A+	9 032
	Všeobecná úverová banka, a.s.	Moodys	Aa2	9 869
	Tatrabanka, a.s.	Moodys	Baa1	1 968
	ČSOB, a.s.	Moodys	Baa1	6 818
Úvery a pohľadávky voči bankám	ČSOB, a.s.	Moodys	Baa1	15 482
Finančné aktíva držané do splatnosti	Slovenská republika	S&P	A+	11 300
	Slovenská sporiteľňa, a.s.	Fitch	A+	9 245
Celkom				86 050

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 nespĺnili 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 31. decembru 2017:

(v tis. EUR)	Hrubá hodnota			Opravné položky			Čistá hodnota		
	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Spolu	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Spolu	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Spolu
Fyzické osoby									
Medziúvery	814	777	1 591	10	309	319	804	468	1272
Stavebné úvery	28	5	33	0	4	4	28	1	29

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota expozícií s odloženou splatnosťou v úverovom portfóliu k 31. decembru 2016:

(v tis. EUR)	Hrubá hodnota			Opravné položky			Čistá hodnota		
	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Spolu	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Spolu	Bezproblémové úvery	Problémové úvery	Spolu
Fyzické osoby									
Medziúvery	1 019	596	1 615	0	194	194	1 019	402	1 421
Stavebné úvery	26	0	26	0	0	0	26	0	26

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 prerokované 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.

Nasledujúca tabuľka prezentuje štruktúru nederivátových finančných záväzkoch (vrátane podmienených záväzkov) v ČSOB SR podľa najskoršej novej splatnosti. Tabuľka bola zostavená na základe nediskontovaných peňažných tokov finančných záväzkov. Tabuľka uvádza peňažné toky z úrokov a istín. Peňažné toky z istín predstavujú najlepší odhad s použitím priemerných efektívnych výnosov. Očakávaná zostatková splatnosť sa môže líšiť od tejto nasledujúcej analýzy.

k 31. decembru 2017 (v tis. EUR)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Záväzky voči klientom	0	212 299	2 470	8 737	297	419	224 222
Ostatné záväzky	0	673	826	0	0	4	1 503
Záväzky celkom	0	212 972	3 296	8 737	297	423	225 725
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom	0	3 417	0	0	0	0	3 417

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 klientom	0	203 634	1 091	6 323	9 713	698	221 459
Ostatné záväzky	0	447	0	0	0	0	447
Záväzky celkom	0	204 081	1 091	6 323	9 713	698	221 906
Prísľuby na poskytnutie úveru klientom	0	6 497	0	0	0	0	6 497

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

k 31.decembru 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 centrálnej banke	6 537	5 055	0	4 000	0	0	15 592
Finančné aktíva k dispozícii na predaj	0	258	5 332	29 187	15 462	0	50 239
Úvery a pohľadávky voči klientom netto	3 776	2 583	8 452	38 367	107 336	2 095	162 609
Finančné aktíva držané do splatnosti	0	9 245	307	5 997	4 998	0	20 547
Budovy a zariadenia	0	0	0	0	0	77	77
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	924	924
Pohľadávka z dane z príjmu	0	0	327	0	0	0	327
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	933	0	0	933
Ostatné nefinančné aktíva	0	38	2	0	0	2	42
Aktíva celkom	10 313	17 179	14 420	78 484	127 796	3 098	251 290
Záväzky							
Záväzky voči klientom	4 323	8 120	28 553	102 286	79 144	1 398	223 824
Ostatné finančné záväzky	178	0	0	0	0	4	182
Ostatné nefinančné záväzky	494	0	826	0	0	0	1 320
Rezervy	0	0	0	0	0	2	2
Záväzky celkom	4 995	8 120	29 379	102 286	79 144	1 404	225 328
Celková čistá pozícia	5 318	9 059	-14 959	-23 802	48 652	1 694	25 962

k 31. decembru 2016 (v tis. EUR)	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
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)	25 093	5 395	27 174

V časovom intervale "Do 1 mesiaca" sa kumulujú klienti s ukončeným 6 – ročným sporiacim cyklom, ktorí zmluvy vypovedali k 31. decembru 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.

Krátkodobé a dlhodobé aktíva a záväzky

Z nefinančných aktív bude do 1 roka uhradených 40 tis.€ (k 31. decembru 2016 5 tis. €).

Z nefinančných záväzkov bude do 1 roka uhradených 1 320 tis.€ (k 31. decembru 2016 1 083 tis.€).

TRHOVÉ RIZIKO

Menové riziko

Banka nemá licenciu na uskutočňovanie devízových operácií. K 31. decembru 2017 ani k 31. decembru 2016 banka neneviduje významný majetok alebo záväzky v cudzej mene.

Úrokové riziko

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

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

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

Vplyv na výkaz komplexného výsledku

31.12.2017	M12	M18	2Y	3Y	4Y	5Y	6Y	7Y	8Y	9Y	10Y
zmena NII v tis. EUR	(27,62)	(6,16)	3,30	15,18	20,16	27,68	30,76	22,08	34,94	32,29	33,92

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 by nastal rast úrokových sadzieb o 0,1%, čistý úrokový príjem banky by vzrástol za obdobie 10 rokov o 186,53 tis. EUR (k 31. decembru 2016: o 225,78 tis. EUR).

Nárast úrokovej miery o 10 bázických bodov (o 0,1 %) k 31. decembru 2017 by mal za následok pokles zisku po zdanení o 27,62 tis. EUR (k 31. decembru 2016: pokles 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 31. decembru 2017 vo výške -189,60 tis. EUR (k 31. decembru 2016: -167,64 tis. EUR) v horizonte 1 roka.

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

OPERAČNÉ RIZIKO

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

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

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

23. 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. (ďalej len „ČSOB SR“)

- ostatné spriaznené strany:

- KBC Group
- Československá obchodní banka, a.s. ČR (ďalej len „ČSOB ČR“)
- ČSOB Leasing, a.s.,
- ČSOB Poistovňa, a.s.
- ČSOB Real, s.r.o

- vrcholový manažment

- 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	2017	2016
Úrokový náklad z podriadeného finančného záväzku	ČSOB SR	0	118
Úrokový náklad z termínovaných vkladov	ČSOB SR	5	2
Náklady na operatívny lízing	ČSOB Leasing, a.s.	41	44
Náklady na poistenie	ČSOB Poistovňa, a.s.	5	5
Nákup IT služieb	ČSOB SR	139	14
	ČSOB ČR	0	0
	KBC Group	180	137
Ostatné náklady	ČSOB SR	91	125
	KBC Group	0	2
	ČSOB Leasing, a.s.	1	0
	ČSOB Real, s.r.o	236	0

Výnosy voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	2017	2016
Úrokový výnos z hypotekárnych záložných listov	ČSOB SR	26	65
Úrokový výnos z termínovaných vkladov	ČSOB SR	65	192
Úrokový výnos zo zmeniek	ČSOB Real, s.r.o	18	0
Iné prevádzkové výnosy	ČSOB Poistovňa, a.s.	8	7

Štruktúra pohľadávok a záväzkov k 31. decembru 2017 a k 31. decembru 2016 voči spriazneným stranám

Pohľadávky voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	31. december 2017	31. december 2016
Termínované vklady	ČSOB SR	9 055	15 082
Bežné účty	ČSOB SR	174	400
Cenné papiere – hypotekárne záložné listy	ČSOB SR	9 294	6 812
Zmenky	ČSOB Real, s.r.o	2 608	0

Priemerná úroková sadzba termínovaných vkladov je 0,69% (k 31. decembru 2016 0,90%) a priemerná zmluvná splatnosť je 1,3 roka. Úroková sadzba hypotekárnych záložných listov je 0,47% (k 31. decembru 2016 0,30%) a zmluvná splatnosť je 5 rokov. Hypotekárne záložné listy sú zaradené v portfóliu na predaj.

Priemerná úroková sadzba zmeniek je 1,44% (k 31. decembru 2016 0%) a priemerná zmluvná splatnosť je 1 rok.

Záväzky voči spriazneným osobám

(v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	31. december 2017	31. december 2016
Ostatné záväzky	ČSOB SR	63	44
	KBC Group	145	0
Prijaté vklady	Vrcholový manažment	111	201

Podsúvaha

(nominálna hodnota v tis. EUR)	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	31. december 2017	31. december 2016
Iné aktíva – cenné papiere v úschove ČSOB SR	ČSOB SR	56 699	46 199

Personálne náklady vrcholového manažmentu k 31. decembru 2017 boli 699 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 444 tis. EUR). V personálnych nákladoch vrcholového manažmentu sú zahrnuté celkové mzdové a sociálne náklady členov predstavenstva a dozornej rady, ktoré sa riadia Mzdovým poriadkom banky. K 31. decembru 2017 boli príspevky na dôchodkové zabezpečenie vrcholového manažmentu vo výške 30 tis.€ (k 31. decembru 2016 30 tis.€)

24. 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 transakcie 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 jednotky najvýhodnejší.

Primárny, resp. najvýhodnejší trh musí byť pre banku 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.

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 hodnotu;

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

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

k 31. decembru 2017 (v tis. EUR)	Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3	Celkom
Dlhopisy bánk	0	37 774	0	37 774
Štátne dlhopisy	12 465	0	0	12 465
Dlhopisy celkom	12 465	37 774	0	50 239

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 31. decembru 2017 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	107 486	0	0	110 575
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	8 845	0	0	8 269
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	42 387	0	0	43 646
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	1 261	0	0	1 330
Dlhopisy bánk v portfóliu do splatnosti	9 245	0	9 206	0
Štátne dlhopisy v portfóliu do splatnosti	11 302	13 557	0	0
		0	0	
Záväzky voči klientom	223 824	0	0	224 078

k 31. decembru 2016 (v tis. EUR)	Účtovná hodnota	Reálna hodnota		
		Úroveň 1	Úroveň 2	Úroveň 3
Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	110 982	0	0	115 581
Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám	8 826	0	0	8 378
Medziúvery poskytnuté právnickým osobám	40 229	0	0	41 811
Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám	1 261	0	0	1 310
Dlhopisy bánk v portfóliu do splatnosti	9 245	0	8 946	0
Štátne dlhopisy v portfóliu do splatnosti	11 300	13 982	0	0
		0	0	
Záväzky voči klientom	220 518	0	0	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 a krátkodobé úvery a pohľadávky 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, najmä pre dlhopisy bánk.

Záväzky 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.

Záväzky 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 finančných záväzkov sa predpokladajú na úrovni účtovnej hodnoty pre krátkodobý charakter.

25. 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“). 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 podielu vlastného kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 4,5 %; podielu kapitálu Tier 1 minimálne vo výške 6 % a celkový podiel kapitálu minimálne vo výške 8 %, udržiava aj vankúš na zachovanie kapitálu, vo forme vlastného kapitálu Tier 1 a to vo výške 2,5 % jej celkovej rizikovej expozície. Zároveň od 1. augusta 2017 Banka má povinnosť udržiavať aj proticyklický vankúš vo výške 0,5 %.

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

(v tis. EUR)	31. december 2017	31. december 2016
Vlastné zdroje	24 549	24 997
KAPITÁL TIER 1	24 549	24 997
VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1	24 549	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.	489	1 179
(-) Neprípustná časť predbežného alebo koncoročného zisku	(489)	(1 179)
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	72	712
Ostatné rezervy	1 501	1 383
(-) Ostatné nehmotné aktíva	(924)	(998)
Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET 1	0	0
KAPITÁL TIER 2	0	0
Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery	0	0

K 31. decembru 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.

26. UDALOSTI PO SÚVAHOVOM DNI

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