

VÝROČNÁ SPRÁVA | ANNUAL REPORT 2011

Obsah

| | |
|---|----|
| Príhovor predstavenstva | 4 |
| Základné údaje o spoločnosti | 6 |
| Stanovisko Dozornej rady | 8 |
| Organizačná štruktúra k 31. 12. 2011 | 9 |
| Informácia o činnosti ČSOB stavebnej sporiteľne | 10 |

| | |
|---|----|
| Informácia o ochrane banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu | 11 |
| Obchodné a finančné výsledky ČSOB stavebnej sporiteľne | 12 |
| Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2011 | 16 |

Príhovor predstavenstva

Vážení klienti, kolegovia, akcionári a obchodní partneri,

ČSOB stavebná sporiteľňa poskytla v roku 2011 historicky najvyšší objem úverov počas svojej 11-ročnej existencie. Schválený objem nových úverov vo výške 38,6 mil. eur predstavuje medziročný nárast o 13 %. Na účely bývania sme vyplatili počas uplynulých mesiacov celkovo 66,3 mil. eur.

Za obdobie roka 2011 uzatvorila ČSOB stavebná sporiteľňa 19 468 nových zmlúv o stavebnom sporení, čo v porovnaní s rovnakým obdobím minulého roka predstavuje mierny pokles. Potešiteľným faktorom je nárast v objeme cieľových súm o 14 %, a to dokazuje atraktivnosť daného produktu. Ku koncu roka 2011 ČSOB stavebná sporiteľňa spravovala 91 000 platných zmlúv, na ktorých je celková cieľová suma vo výške 911 mil. eur.

ČSOB stavebná sporiteľňa mala za rok 2011 čistý zisk vo výške 1,5 mil. eur. Organizačný presun hlavného distribučného kanálu, Internej distribučnej siete, z ČSOB banky pod ČSOB stavebnú sporiteľňu od začiatku roku 2010, bol dôležitým faktorom rastu prevádzkových nákladov v medziročnom porovnaní. Aj napriek týmto zvýšeným nákladom spoločnosť dosiahla porovnateľný hospodársky výsledok s rokom 2010.

Spoločnosť dosiahla v roku 2011 veľmi dobré hospodárske a obchodné výsledky, najmä ak zoberieme do úvahy legislatívne zneisťovanie produktu stavebného sporenia v súvislosti so zmenami zákona o stavebnom sporení, predovšetkým v druhom polroku 2011. Nakoniec k žiadnym legislatívnym zmenám nedošlo, dôvera v inštitút stability a bezpečnosti stavebného sporenia ako takého však už bola naštartená. Našou prioritou sa preto stáva opätovné posilnenie dôvery klientov v stavebné sporenie, a to aj napriek súčasnej zložitej ekonomickej situácii štátu a klientov.

Výsledky ČSOB stavebnej sporiteľne dosiahnuté v hektickom roku 2011 považujeme za vyjadrenie dôvery klientov v našu sporiteľňu, ako aj celý systém stavebného sporenia. Ďakujeme všetkým našim zamestnancom, kolegom, spolupracovníkom v obchodnej sieti aj externým partnerom za ich prácu, lebo bez ich výkonu a vzájomnej podpory by sme dané výsledky nedosiahli.

S úctou



Lubomír Kováčik
generálny riaditeľ



Jana Langerová
vrchná riaditeľka



Branislav Katreniak
vrchný riaditeľ

Základné údaje o spoločnosti

| | |
|-------------------------------------|-----------------------------------|
| Obchodné meno | ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s. |
| Právna forma | akciová spoločnosť |
| Sídlo | Radlinského 10, 813 23 Bratislava |
| IČO | 35 799 200 |
| DIČ | 2021544030 |
| Dátum zápisu do Obchodného registra | 8. 11. 2000 |

ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s., 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 sudu Bratislava I, oddiel: sa, vložka č. 2590/B.

Predmet činnosti

- obchodovanie na vlastný účet s hypotekárnymi záložnými listami, komunálnymi obligáciami, so štátnymi dlhopismi vrátane štátnych pokladničných poukážok alebo s pokladničnými poukážkami Národnej banky Slovenska na základe udeleného povolenia,
- prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov alebo v prospech stavebných sporiteľov,
- poskytovanie úverov stavebným sporiteľom zo zdrojov fondu stavebného sporenia na stavebné účely uvedené v § 11 ods. 1 zákona o stavebnom sporení (ďalej len „stavebný úver“),
- prijímanie vkladov od bánk, zahraničných bánk, pobočiek zahraničných a finančných inštitúcií,
- poskytovanie úverov zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia na stavebné účely uvedené v § 11 ods. 1 zákona o stavebnom sporení,
- poskytnutie poradenských služieb v oblasti predmetu podnikania stavebnej sporiteľne,
- poskytnutie záruk inej banke za stavebné úvery, hypotekárne úvery alebo komunálne úvery,
- poskytovanie platobných služieb,
- vykonávanie činnosti samostatného finančného agenta v sektore poskytovania úverov a spotrebiteľských úverov.

Základné imanie: 23 899 608 eur

Akcie

| | |
|------------------|---------------|
| Počet | 1440 |
| Forma | akcie na meno |
| Podoba | zaknihované |
| Menovitá hodnota | 16 596,95 eur |

Akcionári

| | |
|-------------------------|---|
| Jediný akcionár | Československá obchodná banka, a.s. |
| Podiel hlasovacích práv | 100 % |
| Majetkový podiel | 100 % |
| Majetkové účasti | ČSOB stavebné sporiteľňa, a. s., nemá ku dňu 31. 12. 2011 majetkové účasti v žiadnych spoločnostiach. |

Stanovisko Dozornej rady

„Dozorná rada vykonala svoje úlohy v súlade s § 197 – 201 Obchodného zákonníka v platnom znení so stanovami ČSOB stavebnej sporiteľne, a. s., a so svojím rokovacím poriadkom. Predstavenstvo predkladalo Dozornej rade správy o činnosti ČSOB stavebnej sporiteľne, a. s., a o jej finančnej situácii.

Účtovná závierka bola auditovaná spoločnosťou Ernst & Young Slovakia, spol. s r. o.. Podľa názoru audítorskej spoločnosti účtovná závierka vo všetkých významných aspektoch pravdivo a vierohodne zobrazuje stav majetku, záväzkov, vlastného imania a finančnú situáciu spoločnosti ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s., k 31. decembru 2011, ako aj hospodársky výsledok za rok 2011 v súlade s Medzinárodnými štandardami finančného výkazníctva vo forme prijatej do legislatívy Európskej únie.

Dozorná rada preskúmala ročnú účtovnú závierku k 31. decembru 2011, zostavenú podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (IFRS), prijala výsledky auditu účtovnej závierky za rok 2011 a vyjadruje súhlas s ročnou účtovnou závierkou a návrhom na vysporiadanie hospodárskeho výsledku za rok 2011.“

Evert Vandenbussche
predseda dozornej rady

Branislav Straka
člen dozornej rady

Oto Kafka
člen dozornej rady



ČSOB podporuje program PriStory: Veľké Kapušany po úprave

Organizačná štruktúra k 31. 12. 2011

Ing. Lubomír Kováčik

predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

Sekretariát predstavenstva a vedenia spoločnosti
Vnútorný audit a Compliance
Riadenie rizík
Divízia marketingu
Odbor manažmentu nákupu
Divízia externých partnerov
Odbor ľudských zdrojov
Odbor manažmentu majetku
Právny odbor

Ing. Jana Langerová

členka predstavenstva a vrchná riaditeľka prevádzky

Úvery
Finančné riadenie & controlling
Informačné technológie
Bankové operácie
Správa úverov

Ing. Branislav Katreniak

člen predstavenstva a vrchný riaditeľ obchodu

región KPP ZÁPAD
región KPP VÝCHOD
región ZÁPAD
región SEVER
región JUH
región VÝCHOD

Informácia o činnosti ČSOB stavebnej sporiteľne

Profil spoločnosti

ČSOB stavebná sporiteľňa bola založená v roku 2000. Na slovenskom trhu stavebných sporiteľní pôsobí už 11 rokov ako najmladšia z troch stavebných sporiteľní.

ČSOB Finančná skupina

ČSOB Finančná skupina poskytuje klientom unikátny rozsah profesionálnych finančných a poisťovacích služieb. Pod jednou strechou ponúka bankové služby, poistenie, investovanie, viaceré typy financovania, stavebné sporenie, úvery, lízing, faktoring a ďalšie služby pre segmenty retailu, privátnych, firemných či individuálnych klientov.

V rámci ČSOB Finančnej skupiny môžu klienti okrem služieb banky využiť napríklad služby ČSOB Asset Managementu, ČSOB Poistovne, ČSOB Factoringu, ČSOB Leasingu a samozrejme ČSOB stavebnej sporiteľne.

Profil skupiny KBC

Materskou spoločnosťou a jediným akcionárom ČSOB je belgická KBC Bank, ktorá vznikla v roku 1998 zlúčením dvoch významných belgických bánk a poisťovne. Skupina KBC patri medzi najvýznamnejších hráčov na belgickom bankovom trhu a zároveň medzi najvýznamnejšie finančné inštitúcie v strednej a východnej Európe. Zastúpenie má aj v ďalších krajinách a regiónoch sveta. Svoje služby poskytuje najmä retailovým klientom, ako aj malým a stredným podnikateľom a tiež privátnej klientele.

Ako KBC prezentovala vo svojom strategickom pláne v novembri 2009, jej cieľom je upevňovať pozíciu na domácom trhu v Belgicku a na jej štyroch kľúčových trhoch v strednej a východnej Európe, ktorými sú Slovensko, Česko, Maďarsko a Bulharsko.

Informácia o ochrane banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu

Vedenie a všetci zamestnanci ČSOB Finančnej skupiny pri svojej práci, vo vzťahu ku klientom a obchodným partnerom dôsledne uplatňujú platné právne predpisy. Medzi základné a hlavné právne predpisy, ktoré sú pre banku záväzné a plne sa v nej uplatňujú, patria zákon o bankách a zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v znení neskorších predpisov a usmernení. Svojou obozretnosťou pri výkone bankových činností a dodržiavaním povinností podľa uvedených zákonov (predovšetkým pri identifikácii a overovaní totožnosti klientov, pri analýze klientov a operácií, ktoré sú neobvyklé, pri aktívnej spolupráci s inými subjektmi a organizáciami pri plnení uvedených zákonov a pod.) sa banka snaží zabrániť, aby bola zneužitá na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a na financovanie terorizmu. Konceptia banky pri plnení uvedených povinností bola zapracovaná do interných smerníc a do kontrolného systému. Boli stanovené základné predpoklady a podmienky na priebežnú realizáciu opatrení na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu pri výkone bankových činností a realizácii obchodov s klientmi. Konceptia banky je trvale presadzovaná a realizovaná členmi štatutárneho orgánu, dozornou radou, vedúcimi zamestnancami a jednotlivými zamestnancami banky.



ČSOB Bratislava Marathon

Obchodné a finančné výsledky ČSOB stavebnej sporiteľne

ČSOB stavebná sporiteľňa dosiahla v roku 2011 čistý zisk vo výške 1,5 mil. eur. Tento hospodársky výsledok je ovplyvnený organizačným presunom hlavného distribučného kanálu z ČSOB banky do ČSOB stavebnej sporiteľne. Napriek týmto zvýšeným nákladom spoločnosť dosiahla porovnateľný hospodársky výsledok s rokom 2010. Jedným z dôvodov pozitívneho hospodárskeho výsledku je neustály rast úverového portfólia spoločnosti.

Obchodná produkcia sa vyvíjala pozitívne najmä v úverovej oblasti. ČSOB stavebná sporiteľňa zaznamenala v roku 2011 historicky najvyšší objem schválených úverov.

Rozdelenie zisku

Nasledujúca tabuľka uvádza rozdelenie hospodárskeho výsledku:

| (v tis. eur) | 2011* | 2010 |
|---|-------|-------|
| Tvorba zákonného rezervného fondu | 147 | 164 |
| Zníženie nerozdelených strát minulých rokov | 1 327 | 1 475 |
| Vyplatenie dividendy | 0 | 0 |

* Na základe návrhu na rozdelenie zisku

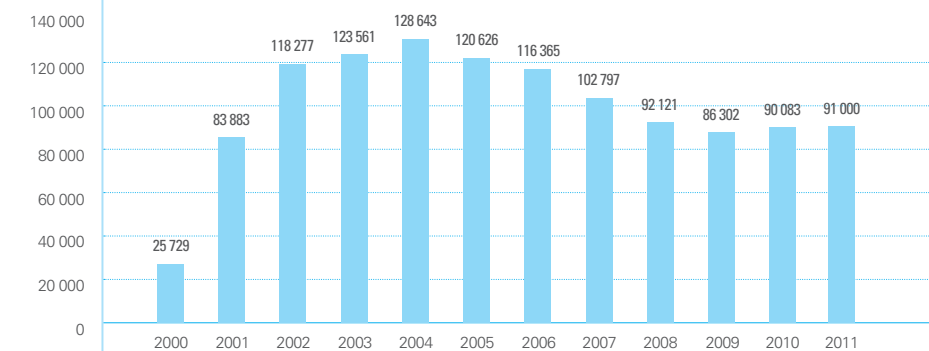
Banka dosiahnutým ziskom umoruje stratu minulých rokov.

Vývoj sporiacich zmlúv

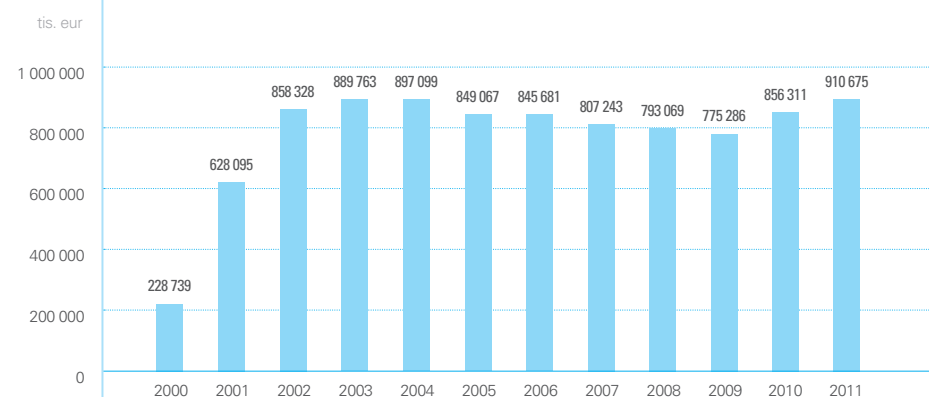
V roku 2011 uzatvorila ČSOB stavebná sporiteľňa 19 468 nových zmlúv stavebného sporenia. V porovnaní s predchádzajúcim rokom sa počet nových zmlúv znížil o 5 %, čo pripisujeme najmä vplyvu legislatívnej neistoty v súvislosti so zmenami zákona o stavebnom sporení v II. polroku.

Objem cieľových súm na novozatvorených zmluvách vzrástol o 14 %. Trend rastu cieľových súm potvrdzuje neustály záujem klientov o bezpečné a výhodné stavebné sporenie, ktoré je stále jedným z najefektívnejších nástrojov na podporu bývania obyvateľstva. Ku koncu roka 2011 spravovala spoločnosť celkovo 91 000 aktívnych zmlúv stavebného sporenia s objemom cieľových súm 911 mil. eur.

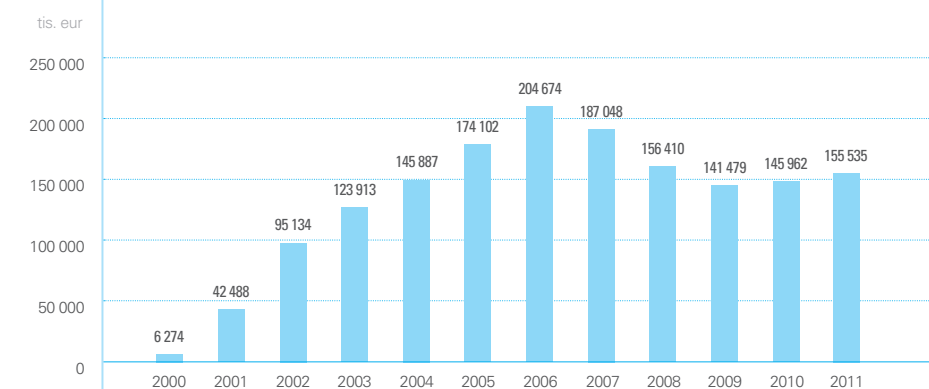
Stav evidovaných zmlúv o stavebnom sporení v jednotlivých rokoch



Objem cieľových súm



Nasporená suma na účtoch stavebného sporenia



Vývoj úverových obchodov

Spoločnosť v roku 2011 schválila najvyšší objem úverov vo svojej 11 ročnej histórii. Z objemu 38,6 mil. eur prevažnú časť tvorili úvery na bývanie pre fyzické osoby. Zvýšenie predaja sa prejavilo aj v segmente právnických osôb, kde ČSOB stavebná sporiteľňa financuje správcov bytových domov a spoločenstvá vlastníkov bytov pri rekonštrukciách bytových domov. S vyššou angažovanosťou v danom segmente súvisí aj rastúca priemerná výška schválených úverov.

Starostlivosť o zamestnancov

ČSOB stavebná sporiteľňa ku koncu roka 2011 zamestnávala 111 zamestnancov. Súčasťou starostlivosti o zamestnancov je aj zamestnanecký program zameraný na starostlivosť o zdravie a podporu voľnočasových aktivít. Samozrejmosťou sú benefity v podobe zvýhodnených finančných produktov v rámci celej ČSOB Finančnej skupiny.

Distribúcia stavebného sporenia

Rok 2011 bol pre ČSOB stavebnú sporiteľňu výnimočný z dôvodu organizačného prechodu Internej distribučnej siete z ČSOB banky do ČSOB stavebnej sporiteľne. Tento krok je prejavom dôvery akcionára podporiť rast produkcie stavebného sporenia. Najvyšší podiel spracovanej obchodnej produkcie patril aj naďalej Internej distribučnej sieti. V sledovanom roku zaznamenal daný distribučný kanál 8 % rast objemu schválených úverov. Rovnako naši pracovníci v pobočkách ČSOB banky zaznamenali rast objemu schválených úverov v porovnaní s rokom 2010 o 10 %. V zmluvách stavebného sporenia udržal daný distribučný kanál rastúci trend v produkcii. Stavebné sporenie si môžu klienti naďalej uzatvoriť aj online prostredníctvom internetových stránok spoločnosti, kde sa dajú tiež kontrolovať pohyby na účte. Významným partnerom pri predaji produktov ČSOB stavebnej sporiteľne ostávajú aj naďalej externé spolupracujúce spoločnosti.

Produktové portfólio

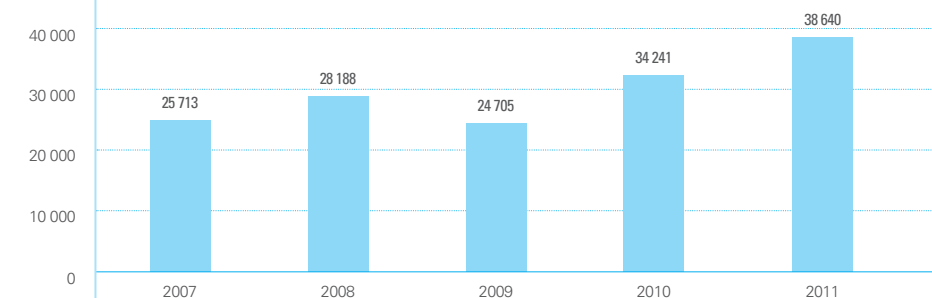
ČSOB stavebná sporiteľňa ponúkala aj v roku 2011 viacero produktov zameraných na sporenie, ako aj produkty určené na financovanie bývania. V jeho priebehu sme naďalej ako jediná stavebná sporiteľňa na trhu ponúkali pásmové úročenie s úrokovým bonusom až do 8 %. V oblasti stavebných úverov sa ČSOB stavebná sporiteľňa zameriava naďalej na financovanie kúpy nehnuteľností formou úverov zabezpečených nehnuteľnosťou ako aj na financovanie modernizácie a rekonštrukcie bývania formou nezabezpečených, najmä stavebných úverov, ktoré spoločnosť poskytuje už od 2,9 % p.a.. Zároveň aktívne rozvíjame naše „OBNOVA“ produkty v oblasti financovania rekonštrukcií bytových domov.

Predpokladaný vývoj

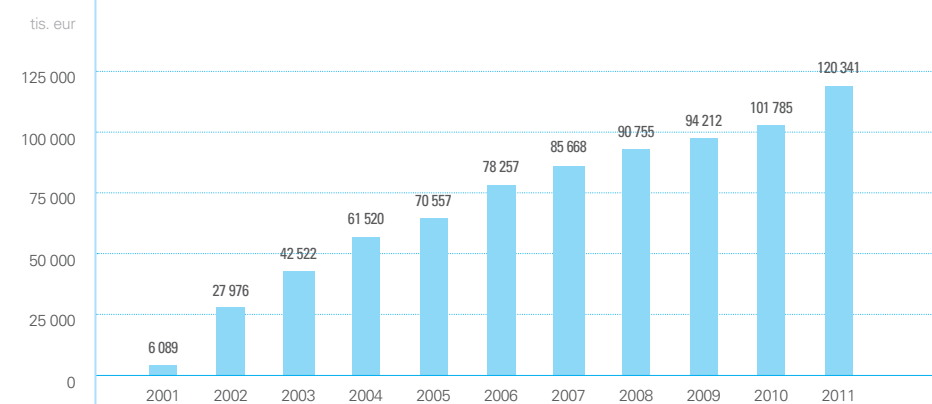
Rok 2011 bol pre trh stavebného sporenia a klientov stavebných sporiteľní jeden z najťažších v jeho takmer 20-ročnej histórii. Veľmi intenzívna kampaň ministerstva financií zameraná proti stavebnému sporeniu, za zníženie štátnej prémie, nebola úspešná a na legislatívne stavebného sporenia sa v roku 2011 nič nezmenilo.

Hlavným cieľom ČSOB stavebnej sporiteľne pre rok 2012 je aktívna podpora systému stavebného sporenia, navrátenie dôvery občanov v produkty stavebného sporenia a zníženie neistoty klientov v nadväznosti na rok 2011. Kvalita vlastného bývania bude aj naďalej jedným z najdôležitejších cieľov obyvateľov Slovenska. Predpokladáme zvýšený záujem o modernizácie a rekonštrukcie nehnuteľností. V danom smere bude spoločnosť inovovať a dopĺňať svoje produktové portfólio pre poskytnutie ešte komplexnejšej ponuky možností financovania bývania pre klientov stavebného sporenia. Spoločnosť plánuje rast obchodných a finančných výsledkov.

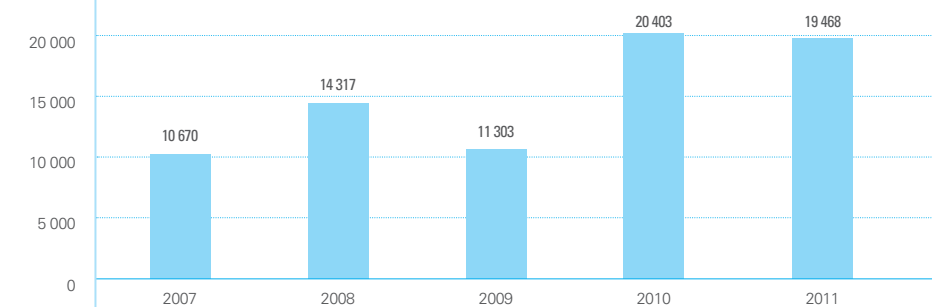
Objem schválených stavebných úverov a medziúverov



Bilančný stav úverov a pohľadávok (brutto)




Počet nových zmlúv stavebného sporenia



Účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2011

v súlade s medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou

| | |
|-------------------------------------|----|
| Výkaz komplexného výsledku | 18 |
| Výkaz o finančnej situácii | 19 |
| Výkaz zmien vo vlastnom imaní | 20 |
| Výkaz peňažných tokov | 21 |
| Poznámky k účtovnej závierke | 22 |



Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
 Hodžovo námestie 1A
 811 06 Bratislava
 Slovenská republika
 Tel: +421 2 3333 9111
 Fax: +421 2 3333 9222
 www.ey.com/sk

Správa nezávislého audítora

Akcionári spoločnosti ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s. („banka“), ktorá obsahuje výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2011 a výkazy komplexného výsledku, zmien vo vlastnom imaní a peňažných tokov za rok končiaci k uvedenému dátumu a prehľad významných zásad a účtovných metód a ďalšie vysvetľujúce informácie.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu za účtovnú závierku

Štatutárny orgán je zodpovedný za zostavenie a prezentáciu tejto účtovnej závierky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými v EÚ a za interné kontroly, ktoré štatutárny orgán považuje za potrebné na zostavenie účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti z dôvodu podvodu alebo chyby.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku na základe nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.


Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od úsudku audítora, vrátane posúdenia rizík významnej nesprávnosti v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítora berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie účtovnej závierky banky, ktorá poskytuje pravdivý a verný obraz, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru k účinnosti interných kontrol banky. Audit ďalej zahŕňa vyhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti účtovných odhadov, ktoré urobil štatutárny orgán, ako aj vyhodnotenie celkovej prezentácie účtovnej závierky.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočný a primeraný základ pre náš názor.


Názor

Podľa nášho názoru účtovná závierka poskytuje pravdivý a verný obraz finančnej situácie banky k 31. decembru 2011 a výsledku jej hospodárenia a peňažné toky za rok končiaci k uvedenému dátumu v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými v EÚ.

30. apríla 2012
 Bratislava, Slovenská republika



Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257



Ing. Dalimil Draganovský
Licencia SKAU č. 893

Spoločnosť zo skupiny Ernst & Young Global Limited
 Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o., IČO: 35 840 463, zapísaná v Obchodnom
 registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sro, vložka číslo: 27004/B
 a v zozname audítorov vedenom Slovenskou komorou audítorov pod č. 257.

Výkaz komplexného výsledku za rok končiaci k 31. decembru 2011

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

| V tis. eur | Bod poznámok | 2011 | 2010 (po úprave) |
|--|-----------------|----------------|---------------------|
| Úrokové výnosy | 3 | 8 388 | 7 870 |
| Úrokové náklady | 3 | (3 846) | (3 643) |
| Čisté úrokové výnosy | | 4 542 | 4 227 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 4 | 2 205 | 2 346 |
| Náklady na poplatky a provízie | 4 | (125) | (297) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | | 2 080 | 2 049 |
| Čistý zisk / (strata) z finančných operácií | 5 | 245 | (5) |
| Ostatné prevádzkové výnosy | 6 | 68 | 109 |
| Prevádzkové výnosy | | 6 935 | 6 380 |
| Personálne náklady | 7 | (2 561) | (2 126) |
| Ostatné prevádzkové náklady | 8 | (1 644) | (1 553) |
| Odpisy a amortizácia | | (325) | (249) |
| Rezervy | | 0 | 10 |
| Prevádzkové náklady | | (4 530) | (3 918) |
| Straty zo znehodnotenia | 9 | (581) | (191) |
| Zisk pred zdanením | | 1 824 | 2 271 |
| Daň z príjmu | 10 | (350) | (632) |
| Zisk po zdanení | | 1 474 | 1 639 |
| Iné komplexné zisky | | | |
| Precenenie finančných aktív k dispozícii na predaj | | (2 253) | 1 578 |
| Daň z príjmov z precenenia finančných aktív k dispozícii na predaj | | 429 | (300) |
| Iné komplexné zisky celkom | | (1 824) | 1 278 |
| Komplexný výsledok hospodárenia | | (350) | 2 917 |

Poznámky na stranách 22 až 47 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.


Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2011

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

| V tis. eur | Bod poznámok | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|--|-----------------|----------------|----------------|
| Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách | 11 | 6 | 65 |
| Finančné aktíva k dispozícii na predaj | 12 | 74 573 | 76 491 |
| Úvery a pohľadávky | | 122 275 | 106 715 |
| Úvery a pohľadávky voči bankám | 13 | 5 059 | 7 547 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | 14 | 117 216 | 99 168 |
| Pohľadávka z dane z príjmu | | 0 | 15 |
| Odložená daňová pohľadávka | 15 | 586 | 197 |
| Budovy a zariadenia | 16 | 152 | 140 |
| Nehmotný majetok | 17 | 1 314 | 1 010 |
| Ostatné aktíva | 18 | 19 | 13 |
| Aktíva celkom | | 198 925 | 184 646 |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote | | 175 540 | 160 945 |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote voči bankám | 19 | 20 005 | 14 983 |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote voči klientom | 20 | 155 535 | 145 962 |
| Záväzok z dane z príjmu | | 145 | 0 |
| Ostatné záväzky | 21 | 1 802 | 1 913 |
| Rezervy | 22 | 0 | 0 |
| Záväzky celkom | | 177 487 | 162 858 |
| Základné imanie | | 23 900 | 23 900 |
| Ostatné kapitálové fondy | 23 | 480 | 316 |
| Nerozdelená strata minulých rokov | | (4 090) | (5 565) |
| Oceňovacie rozdiely finančných aktív k dispozícii na predaj | 24 | (326) | 1 498 |
| Výsledok hospodárenia v schvaľovacom konaní | | 0 | 0 |
| Zisk za účtovné obdobie | | 1 474 | 1 639 |
| Vlastné imanie | | 21 438 | 21 788 |
| Záväzky a vlastné imanie celkom | | 198 925 | 184 646 |

Poznámky na stranách 22 až 47 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Túto účtovnú závierku schválilo predstavenstvo banky dňa 30. apríla 2012 a v jeho mene podpísali:


Lubomír Kováčik
Predseda predstavenstva


Jana Langerová
Člen predstavenstva

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci k 31. decembru 2011

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

| V tis. eur | Základné imanie | Oceňovacie rozdiely fin. aktív k dispozícii na predaj | Ostatné kapitálové fondy | Neuhradená strata minulých rokov | Zisk bežného roku | Vlastné imanie celkom |
|--|-----------------|---|--------------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------|
| Stav k 1. januáru 2010 | 23 900 | 220 | 290 | (5 792) | 253 | 18 871 |
| Rozdelenie zisku za rok 2009 | 0 | 0 | 26 | 227 | (253) | 0 |
| Precenenie finančných aktív k dispozícii na predaj na reálnu hodnotu | 0 | 1 278 | 0 | 0 | 0 | 1 278 |
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 639 | 1 639 |
| Stav k 31. decembru 2010 | 23 900 | 1 498 | 316 | (5 565) | 1 639 | 21 788 |

| V tis. eur | Základné imanie | Oceňovacie rozdiely fin. aktív k dispozícii na predaj | Ostatné kapitálové fondy | Neuhradená strata minulých rokov | Zisk bežného roku | Vlastné imanie celkom |
|--|-----------------|---|--------------------------|----------------------------------|-------------------|-----------------------|
| Stav k 1. januáru 2011 | 23 900 | 1 498 | 316 | (5 565) | 1 639 | 21 788 |
| Rozdelenie zisku za rok 2010 | 0 | 0 | 164 | 1 475 | (1 639) | 0 |
| Precenenie finančných aktív k dispozícii na predaj na reálnu hodnotu | 0 | (1 824) | 0 | 0 | 0 | (1 824) |
| Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 474 | 1 474 |
| Stav k 31. decembru 2011 | 23 900 | (326) | 480 | (4 090) | 1 474 | 21 438 |

Poznámky na stranách 22 až 47 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov za rok končiaci k 31. decembru 2011

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

| V tis. eur | Bod poznámok | 2011 | 2010 |
|--|--------------|----------------|----------------|
| Zisk pred zdanením | | 1 824 | 2 271 |
| Úpravy o nepeňažné operácie | | (3 579) | (3 723) |
| Opravné položky a rezervy | | 508 | 247 |
| Odpísané pohľadávky | | 132 | 13 |
| Odpisy a amortizácia | | 325 | 249 |
| Čistý (výnos) / náklad z predaja hmotného a nehmotného majetku | 6 | (2) | (5) |
| Úrokové výnosy | 3 | (8 388) | (7 870) |
| Úrokové náklady | 3 | 3 846 | 3 643 |
| Úpravy zmien prevádzkového kapitálu | | (4 601) | (7 850) |
| Úvery poskytnuté klientom – (nárast) / pokles | | (18 362) | (11 037) |
| Ostatné aktíva – (nárast) / pokles | | (7) | 3 |
| Závazky voči bankám – nárast / (pokles) | | 5 020 | 0 |
| Závazky voči klientom – nárast / (pokles) | | 8 858 | 2 783 |
| Ostatné záväzky – nárast / (pokles) | | (110) | 411 |
| Rezervy – nárast / (pokles) | | 0 | (10) |
| Vrátená / (Zaplatená) daň z príjmu | | (151) | 34 |
| Prijaté úroky | | 7 768 | 7 602 |
| Platené úroky | | (3 129) | (3 042) |
| Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti | | (1 868) | (4 708) |
| Nákup hmotného a nehmotného majetku | | (644) | (786) |
| Predaj hmotného a nehmotného majetku | | 7 | 5 |
| Nákup finančných aktív k dispozícii na predaj | | (11 445) | 0 |
| Predaj / splatnosť finančných investícií | | 11 402 | 3 319 |
| Čisté peňažné toky z investičnej činnosti | | (680) | 2 538 |
| Splátky pôžičiek | | 0 | 0 |
| Čisté peňažné toky z finančnej činnosti | | 0 | 0 |
| Nárast / (pokles) peňazí a peňažných ekvivalentov | | (2 548) | (2 170) |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia | | 2 631 | 4 801 |
| Čistý nárast / (pokles) peňazí a peňažných ekvivalentov | | (2 548) | (2 170) |
| Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia | 25 | 83 | 2 631 |

Poznámky na stranách 22 až 47 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k účtovnej závierke k 31. decembru 2011

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

1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

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

Registrované sídlo banky je:
Radlinského 10
813 23 Bratislava
Slovenská republika

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

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

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

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

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

Členovia predstavenstva banky k 31. decembru 2011 s uvedením dátumu vzniku ich členstva:

| | | |
|----------|---------------------|---------------------|
| Predseda | Lubomír Kováčik | od 1. júla 2006 |
| Člen | Jana Langerová | od 1. októbra 2006 |
| | Branislav Katreniak | od 1. februára 2011 |

Členovia dozornej rady banky k 31. decembru 2011 s uvedením dátumu vzniku ich členstva:

| | | |
|-----------|--------------------|---------------------|
| Predseda: | Evert Vandebussche | od 1. októbra 2009 |
| Člen: | Branislav Straka | od 31. júla 2006 |
| Člen: | Oto Kafka | od 1. februára 2011 |

Priemerný evidenčný počet zamestnancov

| | |
|---------------------|-----|
| K 31. decembru 2010 | 95 |
| K 31. decembru 2011 | 111 |

2. ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

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

Vyhlasenie o súlade s predpismi

Táto účtovná závierka bola zostavená 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 finančných nástrojov je rovná trhovej cene pre finančné nástroje, ktoré sú obchodované na aktívnych trhoch. Na zistenie reálnej hodnoty pre finančné nástroje, ktoré nie sú obchodované na aktívnych trhoch banka použila analýzu diskontovaných peňažných tokov.

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

Účtovné zásady a metódy uvedené v ďalšom texte boli dôsledne uplatnené vo všetkých obdobiach prezentovaných v účtovnej závierke s výnimkou prijatia nasledovných štandardov, noviel a interpretácií. Uplatnenie týchto štandardov, noviel a interpretácií nemalo vplyv na finančnú výkonnosť alebo pozíciu banky.

a) Štandardy a interpretácie účinné od 1. 1. 2011

- **IFRS 1 Prvé prijatie IFRS (dodatok)** je platný pre účtovné obdobie začínajúce po 1. júli 2010. Dodatok popisuje obmedzenú zmenu z vykazovania porovnateľných období štandardu IFRS 7 pre spoločnosti prvotne prijímajúce IFRS.
- **IAS 24 Zverejnenie spriaznených strán (zrevidovaný)** je platný pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2011. Táto novela upravuje definíciu spriaznených strán, vládne agentúry a požiadavky na zverejnenie transakcií a vzťahov s vládnyimi agentúrami.
- **IAS 32 Finančné nástroje: Vykazovanie (dodatok)** je platný pre účtovné obdobie začínajúce po 1. februári 2010. Dodatok sa týka upresnenia klasifikácie nárokovej emisie akcií.
- **IFRIC 14 Limit aktíva definovaných požiadaviek na minimálne financovanie a ich interakcia** je platný pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2011. Dodatok sa týka spoločností, na ktoré sú kladené požiadavky na minimálne financovanie, a pre ktoré platia predčasné splátky na pokrytie týchto požiadaviek. Takáto splátka môže byť vykazovaná ako aktívum.
- **IFRIC 19 Splatenie finančných záväzkov kapitálovými nástrojmi** je platný pre účtovné obdobie začínajúce po 1. júli 2010. Táto interpretácia popisuje postupy umorenia finančných záväzkov vlastnými akciami.
- **Zdokonalenie Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva**, vydané v máji 2010 s cieľom odstrániť nezrovnalosti a vyjasniť ich znenie. Pre jednotlivé štandardy platí samostatné prechodné ustanovenie.

b) Štandardy a interpretácie účinné po 1. 1. 2011

Nasledujúce štandardy, novely a interpretácie boli vydané a nadobudli účinnosť po 1. januári 2011. Banka neprijala predčasne tieto štandardy. Pokiaľ nie je vyslovene uvedené, nové štandardy, novely a interpretácie nebudú mať významný vplyv na účtovnú závierku banky.

- **IFRS 1 Vážna hyperinflácia a odstránenie pevne uvedených dát pre prvú aplikáciu IFRS (novela)** je platná pre účtovné obdobie začínajúce po 1. júli 2011. Táto novela poskytuje úľavu pre spoločnosti po prvýkrát aplikujúce IFRS z povinnosti rekonštruovať transakcie, ktoré prebehli pred ich prechodom na IFRS. Novela dáva návody spoločnostiam, ktoré sa vynorili z vážnej hyperinflácie.
- **IFRS 7 Zverejnenie – Prevody finančných aktív (novela)** je platná pre účtovné obdobie začínajúce po 1. júli 2011. Táto novela pomáha užívateľom finančných výkazov ohodnotiť jednak expozíciu rizík, ktoré súvisia s prevodmi finančných aktív, a tiež ich dopad na finančnú pozíciu spoločnosti.
- **IFRS 9 Finančné nástroje (prvá fáza)** je platná pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2015. Tento štandard nebol schválený Európskou úniou. Projekt náhrady súčasného štandardu IAS 39 Finančné nástroje“ Účtovanie a oceňovanie bolo rozdelené do troch fáz. Prvá fáza sa zameriava na klasifikáciu a oceňovanie finančných aktív. Nový štandard redukuje počet oceňovaných kategórií zo štyroch na dve. Dlhové nástroje sú klasifikované buď do kategórie zostatkovej hodnoty, alebo reálnej hodnoty podľa nasledujúcich kritérií:
 - ekonomický model, ktorý účtovná jednotka používa pre riadenie finančných aktív a
 - rysy, ktorými sa vyznačujú zmluvné peňažné toky z finančného aktíva plynúce.

Dlhové nástroje možno oceňovať zostatkovou hodnotou, ak budú splnené obe podmienky:

- účtovná jednotka má pre dané finančné aktívum taký ekonomický model, ktorého cieľom je inkasovať peňažné toky z nej plynúce a
- na základe zmluvných podmienok finančného aktíva vznikajú peňažné toky, ktoré odpovedajú len platbe istiny a úrokov z istiny.

Reklasifikácia medzi týmito dvoma kategóriami je požadovaná, keď dôjde k zmene ekonomického modelu účtovnej jednotky. IFRS 9 zachováva „fair value option“. Pri prvotnom zaúčtovaní sa jednotka môže rozhodnúť zaúčtovať finančné nástroje reálnou hodnotou, i keď by inak mohla klasifikovať nástroj do kategórie zostatkovej hodnoty. IFRS 9 ruší požiadavku oddeľovať vložený derivát od hostiteľskej zmluvy a požaduje ohodnotenie celého nástroja podľa vyššie uvedených podmienok.

Všetky kapitálové nástroje sú oceňované reálnou hodnotou buď do ostatného komplexného výsledku alebo do zisku a strát. Finančné záväzky sú klasifikované a oceňované buď v nabehnutej hodnote alebo reálnou hodnotou. Finančný záväzok môže byť určený k oceňovaniu reálnou hodnotou za určitých podmienok, pokiaľ toto vyústi v presnejšie informácie:

- odstraňuje alebo znižuje nekonzistentnosť v ocenení alebo v zaúčtovaní,
- skupina finančných záväzkov je riadená a ich výkonnosť je hodnotená na základe reálnej hodnoty .

Pôvodné požiadavky k odúčtovaniu finančných aktív a záväzkov sú bez zmeny presunuté z IAS 39 do IFRS 9.

Nový štandard bude mať významný dopad na finančné výkazy banky. Tento dopad sa nedá odhadnúť kvôli neistotám panujúcim ohľadne ďalších dvoch fáz projektu, ktoré ešte neboli vydané. IASB stále pracuje ako na druhej fáze projektu o znížení hodnoty finančných nástrojov, tak na tretej fáze týkajúcej sa zabezpečovacieho účtovníctva. Dokončenie celého projektu IFRS 9 je odhadované na rok 2012.

- **IAS 1 Vykazovanie položiek Ostatného komplexného výsledku (novela)** je platná pre účtovné obdobie začínajúce po 1. júli 2012. Štandard upravuje spôsob vykazovania ostatného komplexného výsledku.
- **IAS 12 Odložená daň (novela)** je platná pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2012. Táto novela poskytuje praktický prístup k oceneniu odložených daňových aktív a záväzkov, pokiaľ sú investície do nehnuteľností preceňované na reálnu hodnotu

- **Zdokonalenie Medzinárodných štandardov účtovného výkazníctva**, vydané v máji 2011 s cieľom odstrániť nezrovnalosti a vyjasniť ich znenie. Pre jednotlivé štandardy platia samostatné prechodné ustanovenia. IASB vydala v júni 2011 ďalšie štandardy, ktoré však do 30. júna 2011 neboli schválené Európskou úniou. Jedná sa o tieto štandardy:
- **IFRS 10 Konsolidovaná účtovná závierka** je platný pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2013. Štandard nahrádza časť IAS 27 Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka, ktorý sa týka konsolidovanej účtovnej závierky. Novo definuje kontrolu a zavedza jediný model platný pre všetky účtovné jednotky.
- **IFRS 11 Spoločné usporiadania** je platný pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2013. Štandard nahradzuje časť IAS 31 Účasti v spoločnom podnikaní a SIC 13 Spoluovládané jednotky – nepeňažné vklady spoluvlastníkov.
- **IFRS 12 Zverejnenie podielov v ostatných spoločnostiach** je platný pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2013. Štandard zahŕňa všetky požiadavky na zverejnenie informácií, ktoré boli skôr zahrnuté v IAS 27, IAS 28 a IAS 31. Spoločnosť bude povinná zverejniť úsudky použité k vyhodnoteniu toho, či ovláda iné subjekty.
- **IFRS 13 Oceňovanie reálnou hodnotu** je platný pre účtovné obdobie po 1. januári 2013. Štandard poskytuje návod, ako oceňovať finančné a nefinančné aktíva a záväzky reálnou hodnotou.
- **IAS 19 Zamestnanecké požitky (zrevidovaný)** je účinný pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2013. Novelizovaná verzia štandardu reviduje požiadavky pre dôchodky a ostatné požitky po skončení zamestnania, požitky pri ukončení zamestnaneckého pomeru a ostatné zmeny.
- **IAS 27 Individuálna účtovná závierka (zrevidovaný)** je platný pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2013. Štandard obsahuje požiadavky na účtovanie a zverejnenie investícií v dcérskych, pridružených a spoločných podnikoch, pokiaľ spoločnosť zostavuje individuálnu účtovnú závierku.
- **IAS 28 Investície do pridružených a spoločných podnikov (zrevidovaný)** je platný pre účtovné obdobie začínajúce po 1. januári 2013. Štandard predpisuje účtovanie pre investície do pridružených podnikov a udáva požiadavky pre použitie ekvitetnej metódy konsolidácie pre účtovanie investícií do pridružených a spoločných podnikov.

Reklasifikácia

Banka v roku 2011 prehodnotila prezentáciu účtovnej závierky. Na základe tohto preskúmania banka zmenila prezentáciu hlavne príspevkov do fondov na ochranu vkladov a reklasifikovala ich vo výkaze komplexného výsledku z „Nákladov na poplatky a provízie“ do „Ostatných prevádzkových nákladov“.

Zmena prezentácie je v súlade s Medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo a poskytuje spoľahlivé a relevantnejšie informácie užívateľom účtovnej závierky. Z dôvodu zmeny prezentácie účtovnej závierky boli reklasifikované porovnateľné údaje vo výkaze komplexného výsledku za rok končiaci sa 31.12.2010.

Porovnanie výkazu komplexného výsledku za rok končiaci sa 31.12.2010 pred úpravou a po úprave prezentácie je nasledovné:

| V tis. eur | Bod poznámok | 2010 (pred úpravou) | Zmena prezentácie | 2010 (po úprave) |
|--|-----------------|------------------------|----------------------|---------------------|
| Úrokové výnosy | 3 | 7 870 | 0 | 7 870 |
| Úrokové náklady | 3 | (3 643) | 0 | (3 643) |
| Čisté úrokové výnosy | | 4 227 | 0 | 4 227 |
| Výnosy z poplatkov a provízií | 4 | 2 383 | (37) | 2 346 |
| Náklady na poplatky a provízie | 4 | (613) | 316 | (297) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | | 1 770 | 279 | 2 049 |
| Čistá kurzová strata | 5 | (5) | 0 | (5) |
| Ostatné prevádzkové výnosy | 6 | 123 | (14) | 109 |
| Prevádzkové výnosy | | 6 115 | 265 | 6 380 |
| Personálne náklady | 7 | (2 126) | 0 | (2 126) |
| Ostatné prevádzkové náklady | 8 | (1 288) | (265) | (1 553) |
| Odpisy a amortizácia | | (249) | 0 | (249) |
| Rezervy | | 10 | 0 | 10 |
| Prevádzkové náklady | | (3 653) | (265) | (3 918) |
| Straty zo znehodnotenia | 9 | (191) | 0 | (191) |
| Zisk pred zdanením | | 2 271 | 0 | 2 271 |
| Daň z príjmu | 10 | (632) | 0 | (632) |
| Zisk po zdanení | | 1 639 | 0 | 1 639 |
| Iné komplexné zisky | | | | |
| Precenenie finančných aktív k dispozícii na predaj | | 1 578 | 0 | 1 578 |
| Daň z príjmov z precenenia finančných aktív k dispozícii na predaj | | (300) | 0 | (300) |
| Iné komplexné zisky celkom | | 1 278 | 0 | 1 278 |
| Komplexný výsledok hospodárenia | | 2 917 | 0 | 2 917 |

Funkčná mena

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

Zahraničné meny

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

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

Udalosti po dni súvahy

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

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

VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ODHADY A POSÚDENIA

Odhady

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

Posúdenia

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

Najvýznamnejšie posúdenia sa týkajú klasifikácie finančných nástrojov a odloženej dane.

FINANČNÉ AKTÍVA

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

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

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

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

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

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

Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách

Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnej banke pozostávajú zo zostatku na účtoch v Národnej banke Slovenska (ďalej len „NBS“). Tieto aktíva sú v účtovnej závierke ocenené v amortizovanej hodnote zníženej o opravné položky. Amortizovaná hodnota je suma, ktorou sa aktívum ocenilo pri obstaraní, upravená o splátky istiny a časové rozlíšenie metódou efektívnej úrokovej miery. K 31. decembru 2011 a 2010 banka neúčtovala o peňažnej hotovosti.

Finančné aktíva k dispozícii na predaj

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

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

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

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

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

ÚVERY A POHLADÁVKY**Úvery a pohľadávky voči bankám**

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

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

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

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

Úvery a pohľadávky voči klientom

Úvery a pohľadávky voči klientom sú nederivátové finančné aktíva s fixnými alebo stanoviteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu alebo ktoré nemá banka zámer predat' v krátkom čase. Úvery a pohľadávky voči klientom sú v účtovnej závierke ocenené v amortizovanej hodnote zníženej o opravné položky. Amortizovaná hodnota je suma, ktorou sa aktívum ocenilo pri obstaraní, upravená

o splátky istiny a časové rozlíšenie úrokov. Všetky úvery sa vykazujú vo výkaze o finančnej situácii pri poskytnutí peňažných prostriedkov dlžníkom.

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

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

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

Budovy a zariadenia

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

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

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

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

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

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

Nehmotný majetok

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

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

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

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

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

FINANČNÉ ZÁVÄZKY V AMORTIZOVANEJ HODNOTE

Závazky voči bankám

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

Závazky voči klientom

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

Lízing

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

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

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

Rezervy

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

Úrokové výnosy a náklady

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

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

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

Daň z príjmu

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

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

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

3. ÚROKOVÉ VÝNOSY A ÚROKOVÉ NÁKLADY

| (v tis. eur) | 2011 | 2010 |
|--|----------------|----------------|
| Z finančných aktív k dispozícii na predaj | 2 700 | 2 690 |
| Z úverov a pohľadávok celkom | 5 688 | 5 146 |
| <i>v tom:</i> – úroky prijaté z centrálnej banky | 0 | 2 |
| – úroky prijaté od ostatných bánk | 133 | 101 |
| – úroky prijaté z poskytnutých úverov od klientov | 5 555 | 5 043 |
| Z finančných aktív držaných do splatnosti | 0 | 34 |
| Úrokové výnosy celkom | 8 388 | 7 870 |
| Z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote celkom | (3 846) | (3 643) |
| <i>v tom:</i> – úroky platené centrálnej banke | (130) | (101) |
| – úroky platené bankám | (148) | (95) |
| – úroky platené z vkladov klientov | (3 568) | (3 447) |
| Úrokové náklady celkom | (3 846) | (3 643) |
| Čisté úrokové výnosy | 4 542 | 4 227 |

4. VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

| (v tis. eur) | 2011 | 2010 (po úprave) |
|--|--------------|---------------------|
| Prijaté poplatky – klientské depozitá | 1 417 | 1 661 |
| Prijaté poplatky – úvery klientov | 741 | 685 |
| Prijaté poplatky ostatné | 47 | 0 |
| Výnosy z poplatkov a provízií celkom | 2 205 | 2 346 |
| Platené poplatky - klientské depozitá | (12) | (9) |
| Platené poplatky a provízie - úvery klientom | 0 | 0 |
| Náklady na operácie s cennými papiermi | (10) | (10) |
| Platené poplatky ostatné | (103) | (278) |
| Náklady na poplatky a provízie celkom | (125) | (297) |
| Čisté výnosy z poplatkov a provízií | 2 080 | 2 049 |

5. ČISTÝ ZISK / (STRATA) Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

| (v tis. eur) | 2011 | 2010 |
|-------------------------------------|------------|------------|
| Zisk z cenných papierov | 250 | 0 |
| (Strata)/Zisk z kurzových rozdielov | (5) | (5) |
| Celkom | 245 | (5) |

6. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

| (v tis. eur) | 2011 | 2010 |
|--|-----------|------------|
| Výnosy z predaja hmotného a nehmotného majetku | 3 | 5 |
| Iné prevádzkové výnosy | 65 | 104 |
| Celkom | 68 | 109 |

7. PERSONÁLNE NÁKLADY

| (v tis. eur) | 2011 | 2010 |
|--|----------------|----------------|
| Mzdové náklady | (1 904) | (1 578) |
| – odmeny členom štatutárnych a dozorných orgánov | (143) | (115) |
| Sociálne náklady | (657) | (548) |
| Celkom | (2 561) | (2 126) |

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

Mesačný príspevok banky na kapitálové životné poistenie je vo výške:

- 20 eur pri mesačnom príspevku zamestnanca vo výške 19,92 eur až 26,52 eur
- 27 eur pri mesačnom príspevku zamestnanca vo výške 26,56 eur až 33,16 eur,
- 34 eur pri mesačnom príspevku zamestnanca vo výške 33,19 eur a viac.

Výška príspevku zamestnávateľa a výška príspevku zamestnanca na doplnkové dôchodkové sporenie, účelové sporenie a životné poistenie sa určuje podľa mesačného vymeriavacieho základu.

Príspevok zamestnávateľa Príspevok zamestnanca
2 % z vymeriavacieho základu 1-1,99 % z vymeriavacieho základu

alebo

Príspevok zamestnávateľa Príspevok zamestnanca
3 % z vymeriavacieho základu 2 % z vymeriavacieho základu

alebo

Príspevok zamestnávateľa Príspevok zamestnanca
3 % z vymeriavacieho základu 3 % z vymeriavacieho základu

8. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

| (v tis. eur) | 2011 | 2010 (po úprave) |
|---|----------------|---------------------|
| Telekomunikačné poplatky a poštovné | (108) | (101) |
| Informačné technológie | (102) | (112) |
| Administratíva | (81) | (33) |
| Pohostenie a cestovné | (30) | (6) |
| Poplatky za odborné služby | (86) | (168) |
| Vzdelávanie | (20) | (8) |
| Autoprevádzka | (96) | (36) |
| Poistenie | (15) | (16) |
| Tlačoviny | (23) | (17) |
| Reklama, marketing, sponzorstvo | (194) | (132) |
| Nájomné | (284) | (321) |
| Opravy a údržba | (31) | (22) |
| Energie | (15) | 0 |
| Nevyfakturované dodávky a služby | (209) | (283) |
| Dane a poplatky | (2) | (1) |
| Osobitné odvody do fondov | (290) | (279) |
| Náklady súvisiace s vymáhaním pohľadávok | (40) | (10) |
| Iné | (18) | (8) |
| Ostatné prevádzkové náklady celkom | (1 644) | (1 553) |

Súčasťou položky „Ostatné prevádzkové náklady“ je aj príspevok do fondu ochrany vkladov, ktorý banka platí v zmysle Zákona č. 118/1996 Z. z. a to vo výške 290 tis. eur v roku 2011 (k 31. decembru 2010: 279 tis. eur).

V poplatkoch za odborné služby sú tiež zahrnuté náklady na štatutárny audit účtovnej závierky, ktoré boli k 31. decembru 2011 vo výške 33 tis. eur (v roku 2010: 34 tis. eur), náklady na ostatné auditorské služby vo výške 48 tis. eur (v roku 2010: 45 tis. eur).

9. STRATY ZO ZNEHODNOTENIA

| (v tis. eur) | 2011 | 2010 |
|--|--------------|--------------|
| Čistá tvorba opravných položiek z pohľadávok | (638) | (272) |
| Výnos z postúpenia pohľadávok | 71 | 68 |
| Čistá tvorba opravných položiek z ostatných pohľadávok | (14) | 13 |
| Celkom | (581) | (191) |

Pohyby v opravných položkách na úvery a pohľadávky voči klientom a na ostatné pohľadávky:

| (v tis. eur) | Začiatkový stav k 1.1.2011 | Tvorba opravných položiek | Rozpustenie opravných položiek | Odpis pohľadávok | Konečný stav k 31.12.2011 |
|--|-------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|---------------------|------------------------------|
| Opravné položky na individuálnom základe | (1 374) | (846) | 172 | 130 | (1 918) |
| Opravné položky na portfóliovom základe | (1 243) | (2 096) | 2 132 | 0 | (1 207) |
| Opravné položky k ostatným pohľadávkam | (20) | (15) | 1 | 0 | (34) |
| Celkom | (2 637) | (2 957) | 2 305 | 130 | (3 159) |

| (v tis. eur) | Začiatkový stav k 1.1.2010 | Tvorba opravných položiek | Rozpustenie opravných položiek | Odpis pohľadávok | Konečný stav k 31.12.2010 |
|--|----------------------------|---------------------------|--------------------------------|------------------|---------------------------|
| Opravné položky na individuálnom základe | (4 383) | (1 019) | 350 | 3 678 | (1 374) |
| Opravné položky na portfóliovom základe | (1 641) | (3 393) | 3 791 | 0 | (1 243) |
| Opravné položky k ostatným pohľadávkam | (33) | 0 | 13 | 0 | (20) |
| Celkom | (6 057) | (4 412) | 4 154 | 3 678 | (2 637) |

10. DAŇ Z PRÍJMU

| (v tis. eur) | 2011 | 2010 |
|---|--------------|--------------|
| (Náklady)/Výnosy na splatnú daň z príjmu | (307) | (171) |
| (Náklady)/Výnosy z titulu odloženej dane z príjmu | (43) | (461) |
| Celkom | (350) | (632) |

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

| (v tis. eur) | 2011 | 2010 |
|--|------------|------------|
| Účtovný výsledok hospodárenia pred zdanením | 1 824 | 2 271 |
| Daňová sadzba | 19 % | 19 % |
| Teoretická daň | 347 | 431 |
| Vplyv položiek zvyšujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely | 3 | 241 |
| Vplyv položiek znižujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely | 0 | (40) |
| Zaúčtovaný daňový náklad | 350 | 632 |

11. PENIAZE A ZOSTATKY NA ÚČTOCH V CENTRÁLNYCH BANKÁCH

| (v tis. eur) | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|--|------------|------------|
| Zostatky na účtoch v centrálnych bankách | 6 | 65 |
| Celkom | 6 | 65 |

12. FINANČNÉ AKTÍVA K DISPOZÍCII NA PREDAJ

| (v tis. eur) | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|------------------------------------|---------------|---------------|
| Štátne dlhopisy bez kupónov | 13 154 | 9 730 |
| Štátne dlhopisy s kupónmi | 47 584 | 49 291 |
| Dlhopisy vydané komerčnými bankami | 13 835 | 17 470 |
| Celkom | 74 573 | 76 491 |

Priemerná úroková miera na finančných aktívach k dispozícii na predaj k 31. decembru 2011 bola 3,13 % p.a. (k 31. decembru 2010: 3,36 % p.a.).

Z hodnoty cenných papierov k dispozícii na predaj k 31. decembru 2011 je 37 501 tis. eur (k 31. decembru 2010: 38 559 tis. eur) založených v prospech Národnej banky Slovenska ako ručenie za poskytnutý úver (pozri poznámku 19).

13. ÚVERY A POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

| (v tis. eur) | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|---|--------------|--------------|
| Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie | 77 | 166 |
| Ostatné pohľadávky voči bankám | 4 982 | 7 381 |
| <i>v tom: – úvery poskytnuté NBS (REPO obchody)</i> | 0 | 0 |
| <i>– termínované vklady</i> | 4 982 | 7 381 |
| <i>– z toho so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov</i> | 0 | 2 400 |
| Celkom | 5 059 | 7 547 |

Priemerná úroková miera na pohľadávkach voči bankám k 31. decembru 2011 bola 4,01 % p.a. (k 31. decembru 2010: 1,81 % p.a.).

14. ÚVERY A POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM

Štruktúra úverov a pohľadávok podľa druhov a jednotlivých dlžníkov:

| (v tis. eur) | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|---|----------------|----------------|
| <i>Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám</i> | <i>92 009</i> | <i>84 647</i> |
| <i>Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté právnickým osobám</i> | <i>28 083</i> | <i>16 990</i> |
| Úvery celkom (brutto) | 120 092 | 101 637 |
| Ostatné pohľadávky voči klientom | 249 | 148 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (brutto) | 120 341 | 101 785 |
| Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom | (3 125) | (2 617) |
| Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (netto) | 117 216 | 99 168 |

Priemerná úroková miera na úveroch poskytnutých klientom k 31. decembru 2011 bola 4,92 % p.a. (k 31. decembru 2010: 5,03 % p.a.).

15. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA

Odložená daň z príjmu sa vypočíta na základe všetkých dočasných rozdielov, ktoré vzniknú v súlade so súvahovou metódou. Výpočet odloženej dane k 31. decembru 2011 bol uskutočnený s použitím platnej sadzby dane 19 % (31. december 2010: 19 %).

| (v tis. eur) | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|---|-------------|--------------|
| Daňová sadzba | 19 % | 19 % |
| Odložená daňová pohľadávka: | | |
| Opravné položky | 373 | 393 |
| Nevyplatené odmeny | 62 | 49 |
| Amortizácia vstupných poplatkov | 0 | 31 |
| Časové rozlíšenie – úrokový bonus | 86 | 77 |
| Finančné aktíva k dispozícii na predaj (precenenie na reálnu hodnotu) | 76 | 0 |
| Odložená daňová pohľadávka | 597 | 550 |
| Odložený daňový záväzok: | | |
| Budovy a zariadenia | (1) | (2) |
| Finančné aktíva k dispozícii na predaj (precenenie na reálnu hodnotu) | 0 | (351) |
| Amortizácia vstupných poplatkov | (10) | 0 |
| Odložený daňový záväzok | (11) | (353) |
| Výsledná odložená daňová pohľadávka | 586 | 197 |

16. BUDOVY A ZARIADENIA

Prírastky a úbytky hmotného majetku k 31. decembru 2011 v tis. eur:

| Obstarávacia cena | Budovy | Dopravné prostriedky | Stroje, prístroje, zariadenia | Ostatný hmotný majetok | Obstaranie hmotného majetku | Celkom |
|-----------------------------------|-------------|----------------------|-------------------------------|------------------------|-----------------------------|----------------|
| 1. január 2011 | 108 | 39 | 1 064 | 143 | 0 | 1 354 |
| Prírastky | 0 | 0 | 92 | 1 | 23 | 116 |
| Úbytky | 0 | (39) | 0 | 0 | (23) | (62) |
| 31. december 2011 | 108 | 0 | 1 156 | 144 | 0 | 1 408 |
| Oprávky | | | | | | |
| 1. január 2011 | (45) | (33) | (996) | (140) | 0 | (1 214) |
| Prírastky | (5) | (2) | (67) | (3) | 0 | (77) |
| Úbytky | 0 | 35 | 0 | 0 | 0 | 35 |
| 31. december 2011 | (50) | 0 | (1 063) | (143) | 0 | (1 256) |
| Zostatková účtovná hodnota | | | | | | |
| 31. december 2011 | 58 | 0 | 93 | 1 | 0 | 152 |

Prírastky a úbytky hmotného majetku v roku 2010 v tis. eur:

| Obstarávacia cena | Budovy | Dopravné prostriedky | Stroje, prístroje, zariadenia | Ostatný hmotný majetok | Obstaranie hmotného majetku | Celkom |
|-----------------------------------|-------------|----------------------|-------------------------------|------------------------|-----------------------------|----------------|
| 1. január 2010 | 108 | 77 | 1 010 | 144 | 0 | 1 339 |
| Prírastky | 0 | 0 | 92 | 0 | 92 | 184 |
| Úbytky | 0 | (38) | (38) | (1) | (92) | (169) |
| 31. december 2010 | 108 | 39 | 1 064 | 143 | 0 | 1 354 |
| Oprávky | | | | | | |
| 1. január 2010 | (40) | (68) | (939) | (139) | 0 | (1 186) |
| Prírastky | (5) | (3) | (95) | (2) | 0 | (105) |
| Úbytky | 0 | 38 | 38 | 1 | 0 | 77 |
| 31. december 2010 | (45) | (33) | (996) | (140) | 0 | (1 214) |
| Zostatková účtovná hodnota | | | | | | |
| 31. december 2010 | 63 | 6 | 68 | 3 | 0 | 140 |

17. NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky nehmotného majetku k 31. decembru 2011 v tis. eur:

| Obstarávacia cena | Software | Obstaranie nehmotného majetku | Celkom |
|-----------------------------------|----------------|-------------------------------|----------------|
| 1. január 2011 | 6 109 | 333 | 6 442 |
| Prírastky | 661 | 622 | 1 283 |
| Úbytky | 0 | (731) | (731) |
| 31. december 2011 | 6 770 | 224 | 6 994 |
| Oprávky | | | |
| 1. január 2011 | (5 432) | 0 | (5 432) |
| Prírastky | (248) | 0 | (248) |
| Úbytky | 0 | 0 | 0 |
| 31. december 2011 | (5 680) | 0 | (5 680) |
| Zostatková účtovná hodnota | | | |
| 31. december 2011 | 1 090 | 224 | 1 314 |

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v roku 2010 v tis. eur:

| Obstarávacia cena | Software | Obstaranie nehmotného majetku | Celkom |
|-----------------------------------|----------------|-------------------------------|----------------|
| 1. január 2010 | 5 688 | 60 | 5 748 |
| Prírastky | 421 | 694 | 1 115 |
| Úbytky | 0 | (421) | (421) |
| 31. december 2010 | 6 109 | 333 | 6 442 |
| Oprávky | | | |
| 1. január 2010 | (5 288) | 0 | (5 288) |
| Prírastky | (144) | 0 | (144) |
| Úbytky | 0 | 0 | 0 |
| 31. december 2010 | (5 432) | 0 | (5 432) |
| Zostatková účtovná hodnota | | | |
| 31. december 2010 | 677 | 333 | 1 010 |

18. OSTATNÉ AKTÍVA

| (v tis. eur) | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|--|------------|------------|
| Rôzni dlžníci | 38 | 10 |
| Poskytnuté prevádzkové preddavky | 8 | 10 |
| Zúčtovanie so štátnym rozpočtom | 2 | 1 |
| Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami | 0 | 0 |
| Náklady a príjmy budúcich období | 5 | 2 |
| Iné | 0 | 10 |
| Opravné položky k ostatným pohľadávkam | (34) | (20) |
| Celkom | 19 | 13 |

19. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

| (v tis. eur) | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|--|---------------|---------------|
| Prijaté úvery a vklady | 20 005 | 14 983 |
| <i>v tom: – prijaté úvery od emisnej banky</i> | <i>10 003</i> | <i>10 002</i> |
| <i>– prijaté úvery od iných bank</i> | <i>4 982</i> | <i>4 981</i> |
| <i>– prijaté vklady od iných bank</i> | <i>5 020</i> | <i>0</i> |
| Celkom | 20 005 | 14 983 |

Banka prijala od svojej materskej spoločnosti, Československej obchodnej banky, a.s., úvery osobitného charakteru, ktoré nesú so sebou podmienky podriadenosti:

- v r. 2002 – úver vo výške 2 mil. eur, tento úver bol splatený v plnom rozsahu v roku 2008;
- v r. 2006 – úver vo výške 5 mil. eur, splatný v r. 2016 s úrokovou sadzbou stanovenou ako priemer kotácie „BID“ a „OFFER“ 3M BRIBOR navýšenej o úrokovú maržu 1,10 % p.a.

Banka sa zúčastňuje hlavných refinančných operácií prostredníctvom Národnej banky Slovenska. Hlavné refinančné operácie sa konajú s týždennou periodicitou a sú poskytované voči zábezpeke. Banka prijala úver od Národnej banky Slovenska vo výške 10 mil. eur (výsledná úroková sadzba bude fixovaná na priemer úrokových sadzieb hlavných refinančných operácií počas trvania úveru v súlade s rozhodnutím ECB zverejneným dňa 8. decembra 2011).

20. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

| (v tis. eur) | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| Prijaté vklady od klientov | 155 017 | 145 127 |
| Ostatné záväzky voči klientom | 518 | 835 |
| Celkom | 155 535 | 145 962 |

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

Priemerná úroková miera na záväzkoch voči klientom k 31. decembru 2011 bola 2,27 % p.a. (k 31. decembru 2010: 2,41 % p.a.)

21. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

| (v tis. eur) | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|---|--------------|--------------|
| Rôzni veritelia | 224 | 501 |
| Zúčtovanie so zamestnancami | 111 | 86 |
| Zúčtovanie so štátnym rozpočtom | 615 | 607 |
| - z toho daň vyberaná zrážkou z úrokov klientov | 593 | 589 |
| Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami | 60 | 45 |
| Výdavky budúcich období | 779 | 654 |
| Ostatné záväzky | 13 | 20 |
| Celkom | 1 802 | 1 913 |

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

22. REZERVY

| (v tis. eur) | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|------------------------------------|------------|------------|
| Rezervy - neukončené súdne konania | 0 | 0 |
| Celkom | 0 | 0 |

| (v tis. eur) | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|------------------------|------------|------------|
| Začiatkový stav | 0 | 10 |
| Tvorba | 0 | 0 |
| Rozpustenie | 0 | (10) |
| Konečný stav | 0 | 0 |

23. OSTATNÉ KAPITÁLOVÉ FONDY

| (v tis. eur) | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|--------------------------------|------------|------------|
| Rezervný fond tvorený zo zisku | 480 | 316 |

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

24. OCEŇOVACIE ROZDIELY FINANČNÝCH AKTÍV K DISPOZÍCIÍ NA PREDAJ

| (v tis. eur) | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|--|--------------|--------------|
| Oceňovacie rozdiely z precenenia štátnych dlhopisov | (282) | 1 864 |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia dlhopisov vydaných komerčnými bankami | (120) | (15) |
| Odložená daňová pohľadávka (záväzok) | 76 | (351) |
| Celkom | (326) | 1 498 |

25. DOPLŇUJÚCE INFORMÁCIE K VÝKAZU PEŇAŽNÝCH TOKOV

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty predstavujú peniaze a zostatky na bežných účtoch a termínovaných účtoch so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov. K 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010 peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov tvorili nasledovné položky:

| (v tis. eur) | Bod poznámok | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|--|--------------|------------|--------------|
| Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách | 11 | 6 | 65 |
| Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie | 13 | 77 | 166 |
| Termínované vklady v bankách so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov | 13 | 0 | 2 400 |
| Celkom | | 83 | 4 801 |

26. RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK**Faktory finančného rizika**

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

KREDITNÉ RIZIKO

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

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

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

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

Zabezpečenia

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

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

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

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

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

| (v tis. eur) | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Úvery a pohľadávky voči bankám | 0 | 0 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | 59 104 | 45 944 |
| Celkom | 59 104 | 45 944 |

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. Úvery voči právnickým osobám eviduje banka v skupine úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené.

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.

| (v tis. eur) | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|---|----------------|---------------|
| Úvery neznehodnotené | 116 674 | 98 991 |
| – úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené | 112 086 | 94 509 |
| – úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené | 4 588 | 4 482 |
| Úvery znehodnotené | 3 470 | 2 934 |
| – posudzované na báze portfólia | 1 500 | 1 321 |
| – posudzované na individuálnej báze | 1 970 | 1 613 |

Tabuľka neobsahuje údaj o objeme ostatných pohľadávok voči klientom (brutto) a údaj o výške amortizovaných poplatkov, čo celkom tvorilo k 31. decembru 2011 - 197 tis. eur (r. 2010 -140 tis. eur).

Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené

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

| Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 31.12.2011 (v tis. eur) | Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté | |
|---|--|-------------------|
| | fyzickým osobám | právnickým osobám |
| – zabezpečené nehnuteľnosťou | 42 808 | 49 |
| – zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení | 7 939 | 3 816 |
| – nezabezpečené | 33 256 | 24 218 |

| Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 31.12.2010 (v tis. eur) | Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté | |
|---|--|-------------------|
| | fyzickým osobám | právnickým osobám |
| – zabezpečené nehnuteľnosťou | 32 776 | 47 |
| – zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení | 6 976 | 2 422 |
| – nezabezpečené | 37 789 | 14 499 |

Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené

Omeškanie neznehodnotených úverov po lehote splatnosti je nasledovné:

| Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené k 31.12.2011 (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 |
|---|-------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám | 3 150 | 1 438 | 0 | 0 | 0 |
| Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté právnickým osobám | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

| Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené k 31.12.2010 (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 |
|---|-------------------------|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|---------------------------|
| Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám | 2 524 | 1 958 | 0 | 0 | 0 |
| Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté právnickým osobám | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

| Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 31.12.2011 (v tis. eur) | Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté | |
|--|--|-------------------|
| | fyzickým osobám | právnickým osobám |
| – zabezpečené nehnuteľnosťou | 2 741 | 0 |
| – zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení | 436 | 0 |
| – nezabezpečené | 1 411 | 0 |

| Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 31.12.2010 (v tis. eur) | Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté | |
|--|--|-------------------|
| | fyzickým osobám | právnickým osobám |
| – zabezpečené nehnuteľnosťou | 2 440 | 0 |
| – zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení | 379 | 0 |
| – nezabezpečené | 1 663 | 0 |

Znehodnotené úvery

Omeškanie znehodnotených úverov je nasledovné:

| Úvery znehodnotené k 31.12.2011 (v tis. eur) | Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia | Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze |
|---|--|--|
| Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám | 1 500 | 1 970 |
| žiadne omeškanie | 0 | 1 |
| do 30 dní po splatnosti | 4 | 0 |
| od 31 – 90 dní po splatnosti | 0 | 0 |
| od 91 – 180 dní po splatnosti | 780 | 0 |
| od 181 – 270 dní po splatnosti | 317 | 0 |
| od 271 – 360 dní po splatnosti | 399 | 0 |
| od 361 – 540 dní po splatnosti | 0 | 319 |
| od 541 – 720 dní po splatnosti | 0 | 340 |
| nad 720 dní po splatnosti | 0 | 1 310 |

| Úvery znehodnotenú k 31.12.2010 (v tis. eur) | Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia | Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze |
|---|--|--|
| Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám | 1 321 | 1 613 |
| žiadne omeškanie | 39 | 1 |
| do 30 dní po splatnosti | 7 | 0 |
| od 31 - 90 dní po splatnosti | 17 | 0 |
| od 91 - 180 dní po splatnosti | 692 | 0 |
| od 181 - 270 dní po splatnosti | 226 | 0 |
| od 271 - 360 dní po splatnosti | 340 | 0 |
| od 361 - 540 dní po splatnosti | 0 | 386 |
| od 541 - 720 dní po splatnosti | 0 | 524 |
| nad 720 dní po splatnosti | 0 | 702 |

Nasledovná tabuľka ukazuje formy zabezpečenia znehodnotených úverov:

| Úvery znehodnotenú v členení podľa formy zabezpečenia k 31.12.2011 (v tis. eur) | Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia | Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze |
|---|--|--|
| Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám | 1 500 | 1 970 |
| – zabezpečené nehnuteľnosťou | 969 | 240 |
| – zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení | 84 | 23 |
| – nezabezpečené | 447 | 1 707 |

| Úvery znehodnotenú v členení podľa formy zabezpečenia k 31.12.2010 (v tis. eur) | Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia | Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze |
|---|--|--|
| Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám | 1 321 | 1 613 |
| – zabezpečené nehnuteľnosťou | 414 | 383 |
| – zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení | 86 | 21 |
| – nezabezpečené | 821 | 1 209 |

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.

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

| k 31. decembru 2011 (v tis. eur) | Na požiadanie | Do 3 mesiacov | 3 - 12 mesiacov | 1 - 5 rokov | Viac ako 5 rokov | Neurčené | Celkom |
|----------------------------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|------------------|------------|----------------|
| Záväzky voči bankám | 5 020 | 50 | 150 | 15 805 | 0 | 0 | 21 025 |
| Záväzky voči klientom | 106 | 82 632 | 7 660 | 60 594 | 8 670 | 292 | 159 954 |
| Ostatné záväzky | 150 | 1 582 | 0 | 0 | 0 | 70 | 1 802 |
| Záväzky celkom | 5 276 | 84 264 | 7 810 | 71 370 | 13 699 | 362 | 182 781 |

| k 31. decembru 2010 (v tis. eur) | Na požiadanie | Do 3 mesiacov | 3 - 12 mesiacov | 1 - 5 rokov | Viac ako 5 rokov | Neurčené | Celkom |
|----------------------------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|------------------|------------|----------------|
| Záväzky voči bankám | 0 | 10 053 | 53 | 423 | 5 111 | 0 | 15 640 |
| Záväzky voči klientom | 910 | 82 615 | 12 471 | 44 735 | 8 060 | 465 | 149 256 |
| Ostatné záväzky | 1 554 | 281 | 66 | 0 | 0 | 12 | 1 913 |
| Záväzky celkom | 2 464 | 92 949 | 12 590 | 45 158 | 13 171 | 477 | 166 809 |

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

| k 31. decembru 2011 (v tis. eur) | Do 1 mesiaca | 1 - 3 mesiace | 3 - 12 mesiacov | 1 - 5 rokov | Viac ako 5 rokov | Neurčené | Celkom |
|---|----------------|-----------------|-----------------|----------------|------------------|--------------|----------------|
| Aktíva | | | | | | | |
| Úvery a pohľadávky voči bankám a peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách | 83 | 3 | 0 | 4 979 | 0 | 0 | 5 065 |
| Finančné aktíva k dispozícii na predaj | 210 | 648 | 10 640 | 49 749 | 13 326 | 0 | 74 573 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | 1 486 | 3 650 | 11 128 | 50 949 | 48 851 | 1 152 | 117 216 |
| Budovy a zariadenia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 152 | 152 |
| Nehmotný majetok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 314 | 1 314 |
| Ostatné aktíva | 0 | 7 | 3 | 0 | 0 | 595 | 605 |
| Aktíva celkom | 1 779 | 4 308 | 21 771 | 105 677 | 62 177 | 3 213 | 198 925 |
| Záväzky | | | | | | | |
| Záväzky voči bankám | 5 020 | 3 | 3 | 14 979 | 0 | 0 | 20 005 |
| Záväzky voči klientom | 2 214 | 80 196 | 7 581 | 57 322 | 7 930 | 292 | 155 535 |
| Ostatné záväzky | 1 297 | 352 | 227 | 0 | 0 | 70 | 1 947 |
| Rezervy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Záväzky celkom | 8 531 | 80 551 | 7 811 | 72 301 | 7 930 | 362 | 177 487 |
| Celková čistá pozícia | (6 752) | (76 243) | 13 960 | 33 376 | 54 247 | 2 851 | 21 438 |

| k 31. decembru 2010 (v tis. eur) | Do 1 mesiaca | 1 - 3 mesiace | 3 - 12 mesiacov | 1 - 5 rokov | Viac ako 5 rokov | Neurčené | Celkom |
|---|--------------|-----------------|-----------------|---------------|------------------|--------------|----------------|
| Aktíva | | | | | | | |
| Úvery a pohľadávky voči bankám a peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách | 2 632 | 1 | 0 | 0 | 4 979 | 0 | 7 612 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | 2 803 | 2 857 | 10 616 | 35 641 | 46 748 | 503 | 99 168 |
| Finančné aktíva k dispozícii na predaj | 190 | 635 | 4 284 | 57 192 | 14 190 | 0 | 76 491 |
| Budovy a zariadenia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 140 | 140 |
| Nehmotný majetok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 010 | 1 010 |
| Ostatné aktíva | 8 | 2 | 0 | 0 | 0 | 215 | 225 |
| Aktíva celkom | 5 633 | 3 495 | 14 900 | 92 833 | 65 917 | 1 868 | 184 646 |
| Záväzky | | | | | | | |
| Záväzky voči bankám | 0 | 10 004 | 0 | 0 | 4 979 | 0 | 14 983 |
| Záväzky voči klientom | 910 | 82 611 | 12 311 | 42 272 | 7 394 | 464 | 145 962 |
| Ostatné záväzky | 1 554 | 281 | 66 | 0 | 0 | 12 | 1 913 |
| Rezervy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Záväzky celkom | 2 464 | 92 896 | 12 377 | 42 272 | 12 373 | 476 | 162 858 |
| Celková čistá pozícia | 3 169 | (89 401) | 2 523 | 50 561 | 53 544 | 1 392 | 21 788 |

V časovom intervale "Do 1 mesiaca" sa kumulujú klienti s ukončeným 6 – ročným sporiacim cyklom, ktorí zmluvy vypovedali k 31. decembru 2011. Klienti s ukončeným 6-ročným sporiacim cyklom ale s nevypovedanými zmluvami sú uvedení v časovom intervale „1-3 mesiace“. Podľa všeobecných obchodných podmienok banka vyplatí klientom nasporené prostriedky najneskôr do 3 mesiacov odo dňa doručenia výpovede zmluvy o stavebnom sporení.

TRHOVÉ RIZIKO

Menové riziko

Banka nemá licenciu na uskutočňovanie devízových operácií. K 31. decembru 2011 banka neeviduje významný majetok alebo záväzky v cudzej mene.

Úrokové riziko

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

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

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

| k 31. decembru 2011 (v tis. eur) | | | | | | | | | | |
|-------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| Vplyv na výkaz komplexného výsledku | | | | | | | | | | |
| nárast / pokles IR | v 1. roku | v 2. roku | v 3. roku | v 4. roku | v 5. roku | v 6. roku | v 7. roku | v 8. roku | v 9. roku | v 10. roku |
| 0,1 % | 17 | 60 | 89 | 108 | 129 | 148 | 167 | 190 | 211 | 238 |
| (0,1 %) | (17) | (60) | (89) | (108) | (129) | (148) | (167) | (190) | (211) | (238) |

| k 31. decembru 2010 (v tis. eur) | | | | | | | | | | |
|-------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|------------|
| Vplyv na výkaz komplexného výsledku | | | | | | | | | | |
| nárast / pokles IR | v 1. roku | v 2. roku | v 3. roku | v 4. roku | v 5. roku | v 6. roku | v 7. roku | v 8. roku | v 9. roku | v 10. roku |
| 0,1 % | 19 | 56 | 95 | 127 | 148 | 170 | 192 | 215 | 241 | 262 |
| (0,1 %) | (19) | (56) | (95) | (127) | (148) | (170) | (192) | (215) | (241) | (262) |

V prípade, že nastane rast úrokových sadzieb o 0,1 %, čistý úrokový príjem banky vzrastie za obdobie 10 rokov o 1,36 mil. eur (2010: o 1,53 mil. eur).

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

| k 31. decembru 2011 (v tis. eur) | Do 1 mesiaca | 1 - 3 mesiace | 3 - 12 mesiacov | 1 - 5 rokov | Viac ako 5 rokov | Neurčené | Celkom |
|---|-----------------|------------------|--------------------|---------------|---------------------|--------------|----------------|
| Aktíva | | | | | | | |
| Úvery a pohľadávky voči bankám a peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách | 83 | 4 982 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 065 |
| Finančné aktíva k dispozícií na predaj | 6 498 | 648 | 20 332 | 33 769 | 13 326 | 0 | 74 573 |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | 1 643 | 5 290 | 12 052 | 60 414 | 36 665 | 1 152 | 117 216 |
| Budovy a zariadenia | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 152 | 152 |
| Nehmotný majetok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 314 | 1 314 |
| Ostatné aktíva | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 605 | 605 |
| Aktíva celkom | 8 224 | 10 920 | 32 384 | 94 183 | 49 991 | 3 223 | 198 925 |
| Záväzky | | | | | | | |
| Záväzky voči bankám | 5 020 | 4 982 | 0 | 10 003 | 0 | 0 | 20 005 |
| Záväzky voči klientom | 2 204 | 80 206 | 7 580 | 57 323 | 7 930 | 292 | 155 535 |
| Ostatné záväzky | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 946 | 1 946 |
| Rezervy | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Záväzky celkom | 7 224 | 85 188 | 7 580 | 67 326 | 7 930 | 2 238 | 177 486 |
| Čistá úroková pozícia | 1 000 | (74 268) | 24 804 | 26 857 | 42 061 | 985 | 21 439 |

| k 31. decembru 2010 (v tis. eur) | Do 1 mesiaca | 1 - 3 mesiace | 3 - 12 mesiacov | 1 - 5 rokov | Viac ako 5 rokov | Neurčené | Celkom |
|-------------------------------------|-----------------|------------------|--------------------|---------------|---------------------|--------------|----------------|
| Aktíva celkom | 12 057 | 8 480 | 28 490 | 76 001 | 57 740 | 1 878 | 184 646 |
| Záväzky celkom | 910 | 97 594 | 12 311 | 42 272 | 7 394 | 2 377 | 162 858 |
| Čistá úroková pozícia | 11 147 | (89 114) | 16 179 | 33 729 | 50 346 | (499) | 21 788 |

OPERAČNÉ RIZIKO

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

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

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

27. TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

So spriaznenými stranami bežne prebieha celý rad bankových transakcií. Počas roku 2011 a 2010 mala banka nasledovné transakcie so spriaznenými stranami:

Náklady voči spriazneným osobám

| (v tis. eur) | Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|--|---|------------|------------|
| Úrokový náklad z podriadeného finančného záväzku | ČSOB SR | 124 | 93 |
| Úrokový náklad z termínovaných vkladov | ČSOB SR | 25 | 2 |
| Náklady na operatívny lízing | ČSOB Leasing, a.s. | 67 | 15 |
| Náklady na poistenie | ČSOB Poistovňa, a.s. | 53 | 40 |
| Nákup IT služieb | ČSOB SR | 29 | 26 |
| Personálne náklady členov štatutárnych a dozorných orgánov | Členovia štatutárnych a dozorných orgánov | 379 | 322 |
| Ostatné | ČSOB SR | 125 | 215 |

Výnosy voči spriazneným osobám

| (v tis. eur) | Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|--|---|------------|------------|
| Úrokový výnos z hypotekárnych záložných listov | ČSOB SR | 338 | 327 |
| Úrokový výnos z termínovaných vkladov | ČSOB SR | 132 | 100 |
| Iné prevádzkové výnosy | ČSOB SR | 119 | 13 |
| Iné prevádzkové výnosy | ČSOB Poistovňa, a.s. | 22 | 0 |

Štruktúra pohľadávok a záväzkov k 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010 voči spriazneným stranám je nasledovná:

Pohľadávky voči spriazneným osobám

| (v tis. eur) | Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|--|---|------------|------------|
| Termínované vklady | ČSOB SR | 4 982 | 7 379 |
| Bežné účty | ČSOB SR | 77 | 166 |
| Cenné papiere – hypotekárne záložné listy | ČSOB SR | 9 748 | 13 315 |
| Pohľadávky voči osobám s osobitným vzťahom k banke | | 19 | 8 |

Závazky voči spriazneným osobám

| (v tis. eur) | Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|---|---|------------|------------|
| Podriadené finančné záväzky | ČSOB SR | 4 982 | 4 981 |
| Termínované vklady bánk | ČSOB SR | 5 020 | 0 |
| Ostatné záväzky | ČSOB SR | 4 | 52 |
| Záväzky voči osobám s osobitným vzťahom k banke | | 82 | 56 |
| Odmerny členom štatutárnych a dozorných orgánov | Členovia štatutárnych a dozorných orgánov | 143 | 115 |

Podsúvaha

| (nominálna hodnota v tis. eur) | Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|--|---|------------|------------|
| Iné aktíva – cenné papiere v úschove ČSOB SR | ČSOB SR | 25 158 | 24 944 |

28. REÁLNE HODNOTY

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

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

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

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

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

| k 31. decembru 2011 (v tis. EUR) | Úroveň 1 | Úroveň 2 | Úroveň 3 | Celkom |
|-------------------------------------|---------------|---------------|----------|---------------|
| Dlhopisy bánk | 0 | 13 835 | 0 | 13 835 |
| Štátne dlhopisy | 35 240 | 25 498 | 0 | 60 738 |
| Dlhopisy celkom | 35 240 | 39 333 | 0 | 74 573 |

Nasledujúca tabuľka zahŕňa významné presuny medzi úrovňou 1 a úrovňou 2 k 31.12.2011:

| (v tis. EUR) | Presun z úrovne 1 do úrovne 2 | Presun z úrovne 2 do úrovne 1 |
|------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Dlhopisy bánk | 4 087 | 0 |
| Štátne dlhopisy | 17 402 | 0 |
| Dlhopisy celkom | 21 489 | 0 |

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

| (v tis. eur) | 31.12.2011 | | 31.12.2010 | |
|--|-----------------|---------------------|-----------------|---------------------------|
| | Účtovná hodnota | Reálna hodnota | Účtovná hodnota | Reálna hodnota |
| | | Ocenenie podľa trhu | | Ocenenie interným modelom |
| Úvery a pohľadávky poskytnuté klientom | 117 216 | 0 | 121 516 | 99 168 |
| Záväzky voči bankám | 20 005 | 0 | 20 619 | 14 983 |
| Záväzky voči klientom | 155 535 | 0 | 155 743 | 145 962 |

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

Úvery a pohľadávky voči bankám

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

Úvery a pohľadávky voči klientom

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

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 záväzkov sa predpokladajú na úrovni účtovnej hodnoty.

29. KAPITÁL**Riadenie vlastného kapitálu**

Banka používa metódu štandardizovaného prístupu na výpočet minimálnych kapitálových požiadaviek na kreditné riziko ako aj operačné riziko v zmysle pravidiel Basel II.

Banka má zavedený aj vlastný systém hodnotenia primeranosti vlastného kapitálu, ktorý považuje za primeraný na krytie rizík, ktorým je alebo môže byť vystavená. Systém hodnotenia primeranosti vlastného kapitálu zahŕňa stratégiu pre riadenie objemu vlastného kapitálu, postup na určovanie primeranej výšky vlastného kapitálu, zložiek vlastného kapitálu a priradovanie vlastného kapitálu rizikám a nakoniec systém udržiavania vlastného kapitálu na požadovanej výške.

K 31. decembru 2011 a k 31. decembru 2010 bola kapitálová primeranosť banky nasledovná:

| (v tis. eur) | 31.12.2011 | 31.12.2010 |
|---|----------------|----------------|
| Základný kapitál | 24 534 | 24 370 |
| Dodatkový kapitál | 4 873 | 4 979 |
| Odpočítateľné položky zo základného a dodatkového kapitálu | (6 416) | (6 728) |
| Kapitál celkom | 22 991 | 22 621 |
| Rizikovo vážené aktíva | 86 871 | 87 116 |
| Požiadavky na vlastné zdroje – štandardizovaný prístup | 7 822 | 7 870 |
| Kapitálová primeranosť – štandardizovaný prístup | 26,47 % | 25,97 % |

30. UDALOSTI PO SÚVAHOVOM DNI

Od 1. januára 2012 sú banky pôsobiace na Slovensku povinné odvádzať bankový odvod vo výške 0,4 % stavu vybraných záväzkov ku koncu jednotlivých štvrtrokov. Bankový odvod sa časovo rozlišuje vo výkaze komplexného výsledku a je splatný na začiatku štvrtroka. Po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka až do dátumu vydania tejto účtovnej závierky, neboli zistené žiadne ďalšie udalosti, ktoré by si vyžadovali úpravu alebo vykázanie v tejto účtovnej závierke.

Kontaktné údaje

ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s.

Radlinského 10
813 23 Bratislava

Infolinka: 0800 111 303
Telefón: +421 2 5966 7899
Fax: +421 2 5966 7920

e-mail: csobsp@csobsp.sk
web: www.csobsp.sk