



Neauditovaná účtovná závierka za rok končiaci sa 31. decembra 2016  
pripravená podľa Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva v znení prijatom  
Európskou úniou,  
a správa nezávislého audítora

## OBSAH

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

## Výkaz komplexného výsledku za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2016

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

| v tis. EUR                                                                | Bod<br>poznámok | 01.január 2016<br>31.december<br>2016 | 01.január 2015<br>31.december<br>2015 |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Úrokové výnosy                                                            | 3               | 9 341                                 | 10 140                                |
| Úrokové náklady                                                           | 3               | (2 686)                               | (3 203)                               |
| <b>Čisté úrokové výnosy</b>                                               |                 | <b>6 655</b>                          | <b>6 937</b>                          |
| Výnosy z poplatkov a provízií                                             | 4               | 2 028                                 | 2 231                                 |
| Náklady na poplatky a provízie                                            | 4               | (64)                                  | (62)                                  |
| <b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>                                |                 | <b>1 964</b>                          | <b>2 169</b>                          |
| Čistá strata z finančných operácií                                        |                 | (3)                                   | (3)                                   |
| Ostatné prevádzkové výnosy                                                |                 | 11                                    | 30                                    |
| <b>Prevádzkové výnosy</b>                                                 |                 | <b>8 627</b>                          | <b>9 133</b>                          |
| Personálne náklady                                                        | 5               | (2 735)                               | (2 812)                               |
| Ostatné prevádzkové náklady                                               | 6               | (1 814)                               | (1 799)                               |
| Odpisy a amortizácia                                                      |                 | (685)                                 | (585)                                 |
| <b>Prevádzkové náklady</b>                                                |                 | <b>(5 234)</b>                        | <b>(5 196)</b>                        |
| Straty zo znehodnotenia                                                   | 7               | (1 627)                               | (1 371)                               |
| <b>Zisk pred zdanením</b>                                                 |                 | <b>1 766</b>                          | <b>2 566</b>                          |
| Daň z príjmu                                                              | 8               | (587)                                 | (562)                                 |
| <b>Zisk po zdanení</b>                                                    |                 | <b>1 179</b>                          | <b>2 004</b>                          |
| <b>Iné komplexné zisky a straty</b>                                       |                 |                                       |                                       |
| Položky, ktoré môžu byť následne reklasifikované do výkazu ziskov a strát |                 |                                       |                                       |
| Precenenie finančných aktív k dispozícii na predaj                        |                 | (554)                                 | (576)                                 |
| Daň z príjmov z precenenia finančných aktív k dispozícii na predaj        |                 | 131                                   | 127                                   |
| <b>Iné komplexné straty celkom</b>                                        |                 | <b>(423)</b>                          | <b>(449)</b>                          |
| <b>Komplexný výsledok hospodárenia</b>                                    |                 | <b>756</b>                            | <b>1 555</b>                          |

## Výkaz o finančnej situácii k 31. decembru 2016

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

| v tis. EUR                                                  | Bod<br>Poznámok | 31.12.2016     | 31.12.2015     |
|-------------------------------------------------------------|-----------------|----------------|----------------|
| Zostatky na účtoch v centrálnej banke                       | 9               | 2 519          | 53             |
| Finančné aktíva k dispozícii na predaj                      | 10              | 47 504         | 48 595         |
| Úvery a pohľadávky                                          |                 | 176 784        | 183 555        |
| <i>Úvery a pohľadávky voči bankám</i>                       | 11              | 15 482         | 15 091         |
| <i>Úvery a pohľadávky voči klientom</i>                     | 12              | 161 302        | 168 464        |
| Finančné aktíva držané do splatnosti                        | 13              | 20 545         | 20 545         |
| Pohľadávka z dane z príjmu                                  |                 | 176            | 0              |
| Odložená daňová pohľadávka                                  | 14              | 605            | 468            |
| Budovy a zariadenia                                         | 15              | 75             | 47             |
| Nehmotný majetok                                            | 16              | 998            | 1 072          |
| Ostatné aktíva                                              | 17              | 25             | 60             |
| <b>Aktíva celkom</b>                                        |                 | <b>249 231</b> | <b>254 395</b> |
| Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote          |                 | 220 518        | 224 254        |
| <i>Záväzky voči bankám</i>                                  | 18              | 0              | 6 490          |
| <i>Záväzky voči klientom - prijaté vklady</i>               | 19              | 219 423        | 217 268        |
| <i>Ostatné záväzky voči klientom</i>                        | 19              | 1 095          | 496            |
| Rezervy                                                     |                 | 3              | 3              |
| Záväzok z dane z príjmu                                     |                 | 0              | 89             |
| Ostatné záväzky                                             | 20              | 1 536          | 1 827          |
| <b>Záväzky celkom</b>                                       |                 | <b>222 057</b> | <b>226 173</b> |
| Základné imanie                                             | 1               | 23 900         | 23 900         |
| Ostatné kapitálové fondy                                    | 21              | 1 383          | 1 183          |
| Oceňovacie rozdiely finančných aktív k dispozícii na predaj | 22              | 712            | 1 135          |
| Zisk za účtovné obdobie                                     |                 | 1 179          | 2 004          |
| <b>Vlastné imanie</b>                                       |                 | <b>27 174</b>  | <b>28 222</b>  |
| <b>Záväzky a vlastné imanie celkom</b>                      |                 | <b>249 231</b> | <b>254 395</b> |

Túto neauditovanú účtovnú závierku schválilo predstavenstvo banky dňa 27. apríla 2017 a v jeho mene podpísali:



Alexander Frický  
Člen predstavenstva



Jana Langerová  
Člen predstavenstva

## Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2016

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

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

| v tis. EUR                                    | Základné imanie | Oceňovacie rozdiely aktív k dispozícii na predaj | Ostatné kapitálové fondy | Zisk bežného roku | Vlastné imanie celkom |
|-----------------------------------------------|-----------------|--------------------------------------------------|--------------------------|-------------------|-----------------------|
| <b>Stav k 1. januáru 2015</b>                 | <b>23 900</b>   | <b>1 584</b>                                     | <b>994</b>               | <b>1 889</b>      | <b>28 367</b>         |
| Celkový komplexný výsledok za účtovné obdobie | 0               | (449)                                            | 0                        | 2 004             | 2 004                 |
| Čistý zisk za účtovné obdobie                 | 0               | 0                                                | 0                        | 2 004             | 2 004                 |
| Iný komplexný výsledok po zdanení             | 0               | (449)                                            | 0                        | 0                 | (449)                 |
| Prídel do rezervného fondu                    | 0               | 0                                                | 189                      | (189)             | 0                     |
| Dividendy                                     | 0               | 0                                                | 0                        | (1 700)           | (1 700)               |
| <b>Stav k 31. decembru 2015</b>               | <b>23 900</b>   | <b>1 135</b>                                     | <b>1 183</b>             | <b>2 004</b>      | <b>28 222</b>         |

## Výkaz peňažných tokov

### od 1. januára do 31. decembra 2016

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

| v tis. EUR                                                           | Bod<br>poznámok | 01.január 2016<br>31.december 2016 | 01.január 2015<br>31.december 2015 |
|----------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Zisk pred zdanením                                                   |                 | 1 766                              | 2 566                              |
| <b>Úpravy o nepeňažné operácie</b>                                   |                 | <b>(4 042)</b>                     | <b>(4 974)</b>                     |
| Opravné položky a rezervy                                            |                 | 1 813                              | 1 279                              |
| Postúpené pohľadávky                                                 |                 | 115                                | 99                                 |
| Odpisy a amortizácia                                                 | 15,16           | 685                                | 585                                |
| Úrokové výnosy                                                       | 3               | (9 341)                            | (10 140)                           |
| Úrokové náklady                                                      | 3               | 2 686                              | 3 203                              |
| <b>Prevádzkové aktíva a záväzky</b>                                  |                 | <b>1 669</b>                       | <b>6 548</b>                       |
| Pohľadávky voči bankám – (nárast) / pokles                           |                 | (1 040)                            | 0                                  |
| Úvery poskytnuté klientom – (nárast) / pokles                        |                 | 5 164                              | (10 315)                           |
| Ostatné aktíva – (nárast) / pokles                                   |                 | 35                                 | (24)                               |
| Záväzky voči bankám – nárast / (pokles)                              |                 | (6 489)                            | 1 510                              |
| Záväzky voči klientom – nárast / (pokles)                            |                 | 3 943                              | 15 184                             |
| Ostatné záväzky – nárast / (pokles)                                  |                 | 56                                 | 192                                |
| Rezervy – nárast / (pokles)                                          |                 | 0                                  | 1                                  |
| <b>Peňažné toky z prevádzkových činností pred úrokmi a daňami</b>    |                 | <b>1 062</b>                       | <b>4 139</b>                       |
| Vrátená / (Zaplatená) daň z príjmu                                   |                 | (859)                              | (795)                              |
| Prijaté úroky                                                        |                 | 9 766                              | 10 296                             |
| Platené úroky                                                        |                 | (4 223)                            | (2 569)                            |
| <b>Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti</b>                    |                 | <b>4 077</b>                       | <b>11 072</b>                      |
| Nákup hmotného a nehmotného majetku                                  |                 | (638)                              | (399)                              |
| Nákup finančných investícií                                          |                 | (15 014)                           | (7 000)                            |
| Predaj / splatnosť finančných investícií                             |                 | 15 200                             | 0                                  |
| <b>Čisté peňažné toky použité na investičnú činnosť</b>              |                 | <b>(452)</b>                       | <b>(7 399)</b>                     |
| Vyplatené dividendy                                                  |                 | (1 804)                            | (1 700)                            |
| <b>Čisté peňažné toky použité na finančnú činnosť</b>                |                 | <b>(1 804)</b>                     | <b>(1 700)</b>                     |
| Nárast peňazí a peňažných ekvivalentov                               |                 | 1 821                              | 1 973                              |
| <b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na začiatku obdobia</b> |                 | <b>6 098</b>                       | <b>4 125</b>                       |
| Čistý nárast peňazí a peňažných ekvivalentov                         |                 | 1 821                              | 1 973                              |
| <b>Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty na konci obdobia</b>    | 24              | <b>7 919</b>                       | <b>6 098</b>                       |

## 1. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

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

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

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

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

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

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

### Členovia predstavenstva banky k 31. decembru 2016 s uvedením dátumu vzniku ich členstva:

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

### Členovia dozornej rady banky k 31. decembru 2016 s uvedením dátumu vzniku ich členstva:

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

### Priemerný evidenčný počet zamestnancov

|                     |     |
|---------------------|-----|
| K 31. decembru 2015 | 114 |
| K 31. decembru 2016 | 112 |

Účtovná závierka za rok končiaci sa 31.12.2015 bola schválená Valným zhromaždením banky dňa 21.6.2016.

## 2. ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

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

### **Vyhlásenie o súlade s predpismi**

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

### **Východiská pre zostavenie účtovnej závierky**

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

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

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

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

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

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

### **Aplikácia nových a upravených účtovných štandardov**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### Účtovné princípy účinné po 1. januári 2016

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Zabezpečovacie účtovníctvo**

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

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

**IFRS 15 Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi** je účinný pre účtovné obdobie začínajúce 1. januára 2018 alebo neskôr. Základným konceptom štandardu je identifikácia jednotlivých povinností plnenia. Účtovné jednotky budú postupovať podľa päťkrokového modelu:

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

Vzhľadom na to, že tento štandard sa nevzťahuje na poistné zmluvy, finančné nástroje a finančné líziny, bude mať na banku obmedzený vplyv. Hodnotenie dopadu stále prebieha.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **Funkčná mena**

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

## **Zahraničné meny**

Transakcie v cudzích menách sú zaznamenané v eurách pri aktuálnom kurze platnom v deň uskutočnenia transakcie: zisky a straty vyplývajúce z vyrovnania takýchto transakcií a z prepočtu monetárnych aktív a pasív denominovaných v cudzích menách sú vykázané s vplyvom na zisk banky. Zostatky účtov peňažných aktív a pasív sú prepočítané kurzom Európskej centrálnej banky platným ku koncu účtovného obdobia a vzniknuté nerealizované zisky a straty sú vykázané s vplyvom na zisk banky.

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

## Udalosti po dni súvahy

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

Ak nastali významné udalosti po dni účtovnej závierky, ale zároveň pred jej vyhotovením, ktoré indikujú skutočnosti, ktoré nastali po dni účtovnej závierky, tieto udalosti sú zverejnené v poznámkach, ale ako také nemajú vplyv na hodnoty vo výkaze o finančnej situácii a výkaze komplexného výsledku.

## Významné účtovné odhady a posúdenia

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje použitie odhadov a predpokladov, ktoré majú vplyv na účtovné hodnoty aktív a záväzkov a na vykázanie budúcich možných aktív a záväzkov k dátumu účtovnej závierky a na vykazané sumy výnosov a nákladov za uvedené účtovné obdobie. Napriek tomu, že tieto odhady vedenia banky vychádzajú z najlepšieho poznania súčasných okolností, skutočné výsledky sa v konečnom dôsledku môžu od týchto odhadov líšiť. Najvýznamnejšie odhady sa týkajú opravných položiek na pohľadávky.

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

Bližšie informácie sú uvedené v časti 25. Úverové riziko

## FINANČNÉ AKTÍVA

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

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

Finančné aktíva sú pri prvotnom zaúčtovaní ocenené v reálnej hodnote. V prípade, že finančné aktíva nie sú oceňované v reálnej hodnote cez hospodársky výsledok, reálna hodnota sa navýši aj transakčné náklady. Výnosy z úrokov z finančných aktív sa časovo rozlišujú metódou efektívnej úrokovej miery a vykazujú vo výkaze komplexného výsledku v položke „Úrokové výnosy“.

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

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

- práva na peňažné toky z finančného aktíva vypršali,
- banka previedla práva na peňažné toky z aktíva na tretiu osobu alebo pristúpila na záväzok 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.

### **Finančné aktíva k dispozícii na predaj**

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

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

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

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

### **Úvery a pohľadávky**

#### **Zostatky na účtoch v centrálnej banke**

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

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

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

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

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

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

### **Úvery a pohľadávky voči klientom**

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

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

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

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

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

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

Úverové pohľadávky, ktoré nevykazujú znaky znehodnotenia, sú pokryté portfóliovou IBNR opravnou položkou. Portfóliové IBNR opravné položky pokrývajú straty, ktoré ešte neboli identifikované, ale na základe pohybov v portfóliu v minulosti, hospodárskej situácii v súčasnosti, približného očakávania medzi momentom, keď strata pravdepodobne vznikla a momentu, kedy bola táto strata identifikovaná.

Opravné položky k pohľadávkam a úverom sú kontrolované útvarom riadenia rizika, aby bol zabezpečený súlad s postupmi a pravidlami používanými v banke.

#### *Zabezpečenie úverov*

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

V banke sa akceptujú najmä tieto typy zabezpečení:

- nehnuteľnosť,
- vinkulácia peňažných vkladov,
- ručiteľ.

Metodika oceňovania zabezpečení aj frekvencia ich preceňovania závisí od typu zabezpečenia a minimálnych podmienok v zmysle platných legislatívnych noriem implementovaných v interných smerniciach banky. Stanovovanie hodnoty zabezpečovacích prostriedkov je špecifické pre každý typ zabezpečenia, pričom banka dodržiava primeranú mieru konzervativizmu. Nárokovateľná hodnota zabezpečenia sa stanovuje zo záložnej hodnoty zabezpečenia najviac do výšky aktuálnej hodnoty pohľadávky. Ak je výška záložnej hodnoty zabezpečenia nižšia ako zostatok pohľadávky, banka stanoví nárokovateľnú hodnotu zabezpečenia do výšky záložnej hodnoty zabezpečenia. Nárokovateľná hodnota zabezpečenia obsahuje množstvo neistôt a rizík. Sumy, ktoré by sa v konečnom dôsledku mohli pri likvidácii zábezpeky na nesplácané úvery realizovať, by sa mohli od odhadovaných súm líšiť a tento rozdiel by mohol byť významný. Rozhodovanie banky pri realizácii zabezpečenia je individuálne a závisí od faktorov, ako je aktuálny stav a hodnota zabezpečenia, aktuálna výška pohľadávky, rýchlosť uspokojenia pohľadávky, náklady spojené s vymáhaním a pod.

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

#### **Finančné aktíva držané do splatnosti**

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

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

Banka pravidelne posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o možnom znížení hodnoty finančných aktív držaných do splatnosti. Zníženie hodnoty finančných aktív nastane, keď ich účtovná hodnota prevýši odhadovanú realizovateľnú hodnotu. Výška opravnej položky na straty zo zníženia hodnoty majetku sa vypočíta ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a súčasnou hodnotou predpokladaných

budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou finančného nástroja. Ak sa zistí znehodnotenie aktív, banka vykáže opravné položky vo výkaze komplexného výsledku.

### **Budovy a zariadenia**

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

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

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

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

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

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

### **Nehmotný majetok**

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

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

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

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

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

## **Finančné záväzky v amortizovanej hodnote**

### **Záväzky voči bankám**

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

### **Záväzky voči klientom**

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

## **Lízing**

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

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

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

## **Rezervy**

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

## **Úrokové výnosy a náklady**

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

## Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

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

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

## Daň z príjmu

Daň uvedená vo výkaze komplexného výsledku za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odloženú daň. Základ splatnej dane z príjmov sa vypočíta v dvoch krokoch zo zisku bežného obdobia vykázaného v účtovnej závierke, ktorý je upravený na základe legislatívnych pravidiel ustanovených vo všeobecne záväznom právnom predpise Ministerstva financií SR, a následne pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich takto upravený zisk. Daňová sadzba pre daň z príjmov v roku 2016 je stanovená vo výške 22 % (k 31. decembru 2015: 22 %).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Vlastné imanie**

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

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

Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj predstavuje nerealizované precenenie cenných papierov na predaj a je zaúčtovaný po zohľadnení vplyvu odloženej dane. Tento oceňovací rozdiel nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

### **Zamestnanecké požitky**

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

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

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

### 3. ÚROKOVÉ VÝNOSY A ÚROKOVÉ NÁKLADY

| (v tis. EUR)                                                     | 31.12.2016     | 31.12.2015     |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Z finančných aktív k dispozícii na predaj                        | 1 071          | 1 311          |
| Z úverov a pohľadávok celkom                                     | 7 778          | 8 336          |
| <i>v tom : - úroky prijaté od bánk</i>                           | 189            | 204            |
| <i>- úroky prijaté z poskytnutých úverov od klientov</i>         | 7 589          | 8 132          |
| Z finančných aktív držaných do splatnosti                        | 492            | 493            |
| <b>Úrokové výnosy celkom</b>                                     | <b>9 341</b>   | <b>10 140</b>  |
| Z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote celkom | (2 686)        | (3 203)        |
| <i>v tom: - úroky platené bankám</i>                             | (117)          | (128)          |
| <i>- úroky platené z vkladov klientov</i>                        | (2 569)        | (3 075)        |
| <b>Úrokové náklady celkom</b>                                    | <b>(2 686)</b> | <b>(3 203)</b> |
| <b>Čisté úrokové výnosy</b>                                      | <b>6 655</b>   | <b>6 937</b>   |

Úrokové výnosy zo zlyhaných úverov predstavujú hodnotu 106 tis.€ (k 31.12.2015 sumu 52 tis.€).

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

| (v tis. EUR)                                 | 31.12.2016   | 31.12.2015   |
|----------------------------------------------|--------------|--------------|
| Prijaté poplatky – klientske depozitá        | 1 459        | 1 489        |
| Prijaté poplatky – úvery klientov            | 562          | 732          |
| Prijaté poplatky ostatné                     | 7            | 10           |
| <b>Výnosy z poplatkov a provízií celkom</b>  | <b>2 028</b> | <b>2 231</b> |
| Platené poplatky - klientske depozitá        | (23)         | (30)         |
| Náklady na operácie s cennými papiermi       | (11)         | (11)         |
| Platené poplatky ostatné                     | (30)         | (21)         |
| <b>Náklady na poplatky a provízie celkom</b> | <b>(64)</b>  | <b>(62)</b>  |
| <b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>   | <b>1 964</b> | <b>2 169</b> |

Najvýznamnejšou položkou z prijatých poplatkov z klientskych depozit je poplatok za vedenie účtu v objeme 894 tis.€ (k 31.12.2015 v objeme 944 tis.€) a z úverov klientov je to poplatok za predčasné splatenia v objeme 425 tis.€ (k 31.12.2015 v objeme 529 tis.€).

### 5. PERSONÁLNE NÁKLADY

| (v tis. EUR)     | 31.12.2016     | 31.12.2015     |
|------------------|----------------|----------------|
| Mzdové náklady   | (2 011)        | (2 094)        |
| Sociálne náklady | (711)          | (704)          |
| Penzijné náklady | (13)           | (14)           |
| <b>Celkom</b>    | <b>(2 735)</b> | <b>(2 812)</b> |

Banka poskytuje svojim zamestnancom príspevok na životné poistenie, doplnkové dôchodkové sporenie a účelové sporenie. Príspevky k 31.12.2016 boli príspevky na doplnkové dôchodkové zabezpečenie vo výške 8 tis.€ (k 31.12.2015 9 tis.€)

Mesačný príspevok banky na životné poistenie je vo výške:

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

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

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

## 6. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

| (v tis. EUR)                                                 | 31.12.2016     | 31.12.2015     |
|--------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Komunikačné náklady                                          | (108)          | (128)          |
| Informačné technológie                                       | (326)          | (265)          |
| Administratívne náklady                                      | (214)          | (179)          |
| Cestovné náklady                                             | (18)           | (17)           |
| Odborné služby                                               | (156)          | (168)          |
| <i>z toho: náklady na štatutárny audit účtovnej závierky</i> | (34)           | (36)           |
| <i>náklady na ostatné audítorské služby</i>                  | (30)           | (54)           |
| Vzdelávanie                                                  | (19)           | (11)           |
| Ostatné náklady súvisiace s autodopravou                     | (76)           | (83)           |
| Poistenie                                                    | (16)           | (18)           |
| Marketing                                                    | (89)           | (96)           |
| Nájomné                                                      | (268)          | (273)          |
| Energie                                                      | (19)           | (18)           |
| Opravy a údržba                                              | (1)            | (19)           |
| Fond ochrany vkladov                                         | (53)           | (62)           |
| Osobitný bankový odvod                                       | (439)          | (424)          |
| Európsky fond pre riešenie krízových situácií*               | (1)            | (1)            |
| Dane a poplatky                                              | 25             | 1              |
| Iné                                                          | (36)           | (37)           |
| <b>Ostatné prevádzkové náklady celkom</b>                    | <b>(1 814)</b> | <b>(1 798)</b> |

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

## 7. STRATY ZO ZNEHODNOTENIA

| (v tis. EUR)                                 | 31.12.2016     | 31.12.2015     |
|----------------------------------------------|----------------|----------------|
| Čistá tvorba opravných položiek z pohľadávok | (1 516)        | (1 280)        |
| Odpis a postúpenie pohľadávok                | (409)          | (91)           |
| Výnos z postúpenia medziúverov               | 298            | 0              |
| <b>Celkom</b>                                | <b>(1 627)</b> | <b>(1 371)</b> |

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

| (v tis. EUR)                                               | Začiatkový stav k 1.1.2016 | Čistá tvorba opravných položiek | Použitie opravných položiek | Konečný stav k 31.12.2016 |
|------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| Opravné položky k medziúverom na individuálnom základe     | (153)                      | (73)                            | 128                         | (98)                      |
| Opravné položky k medziúverom na portfóliovom základe      | (3 033)                    | (1 382)                         | 1 325                       | (3 090)                   |
| Opravné položky k stavebným úverom na portfóliovom základe | (219)                      | (61)                            | 13                          | (268)                     |
| Opravné položky k ostatným pohľadávkam                     | (32)                       | 0                               | 0                           | (32)                      |
| <b>Celkom</b>                                              | <b>(3 437)</b>             | <b>(1 516)</b>                  | <b>1 466</b>                | <b>(3 488)</b>            |

K 31.12.2016 banka neevidovala opravné položky voči právnickým osobám.

| (v tis. EUR)                                               | Začiatkový stav k 1.1.2015 | Čistá tvorba opravných položiek | Konečný stav k 31.12.2015 |
|------------------------------------------------------------|----------------------------|---------------------------------|---------------------------|
| Opravné položky k medziúverom na individuálnom základe     | (133)                      | (20)                            | (153)                     |
| Opravné položky k medziúverom na portfóliovom základe      | (1 796)                    | (1 236)                         | (3 033)                   |
| Opravné položky k stavebným úverom na portfóliovom základe | (197)                      | (24)                            | (219)                     |
| Opravné položky k ostatným pohľadávkam                     | (32)                       | 0                               | (32)                      |
| <b>Celkom</b>                                              | <b>(2 158)</b>             | <b>(1 280)</b>                  | <b>(3 437)</b>            |

K 31.12.2015 banka neevidovala opravné položky voči právnickým osobám

## 8. DAŇ Z PRÍJMU

| (v tis. EUR)                            | 31.12.2016   | 31.12.2015   |
|-----------------------------------------|--------------|--------------|
| (Náklady) na splatnú daň z príjmu       | (593)        | (820)        |
| Výnosy z titulu odloženej dane z príjmu | 6            | 258          |
| <b>Celkom</b>                           | <b>(587)</b> | <b>(562)</b> |

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

| (v tis. EUR)                                                       | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|--------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Výsledok hospodárenia pred zdanením                                | 1 766      | 2 566      |
| Daňová sadzba                                                      | 22%        | 22%        |
| <b>Teoretická daň</b>                                              | <b>389</b> | <b>565</b> |
| Vplyv položiek zvyšujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely | 162        | 25         |
| Vplyv zo zmeny sadzby dane                                         | 38         | 0          |
| Vplyv položiek znižujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely | (2)        | (28)       |
| <b>Zaúčtovaný daňový náklad</b>                                    | <b>587</b> | <b>562</b> |

## 9. ZOSTATKY NA ÚČTOCH V CENTRÁLNEJ BANKE

| (v tis. EUR)                          | 31.12.2016   | 31.12.2015 |
|---------------------------------------|--------------|------------|
| Zostatky na účtoch v centrálnej banke | 2 519        | 53         |
| <b>Celkom</b>                         | <b>2 519</b> | <b>53</b>  |

## 10. FINANČNÉ AKTÍVA K DISPOZÍCII NA PREDAJ

| (v tis. EUR)                                              | 31.12.2016    | 31.12.2015    |
|-----------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Slovenské štátne dlhopisy s kupónmi                       | 19 817        | 28 935        |
| Dlhopisy vydané komerčnými bankami so sídlom na Slovensku | 27 687        | 19 660        |
| <b>Celkom</b>                                             | <b>47 504</b> | <b>48 595</b> |

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

Zábezpeka v operáciách menovej politiky je 15 524 tis. EUR z hodnoty cenných papierov k dispozícii na predaj (k 31. decembru 2015: 15 030 tis. EUR) založených v prospech Národnej banky Slovenska.

## 11. ÚVERY A POHLÁDÁVKY VOČI BANKÁM

| (v tis. EUR)                                          | 31.12.2016    | 31.12.2015    |
|-------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie          | 400           | 45            |
| Ostatné pohľadávky voči bankám                        | 15 082        | 15 046        |
| v tom: - <i>termínované vklady</i>                    | 15 082        | 15 046        |
| - <i>z toho so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov</i> | 5 000         | 6 000         |
| <b>Celkom</b>                                         | <b>15 482</b> | <b>15 091</b> |

Priemerná nominálna úroková miera na pohľadávkach voči bankám k 31. decembru 2016 bola 1,19 % p.a. (k 31. decembru 2015: 1,35% p.a.).

## 12. ÚVERY A POHLÁDÁVKY VOČI KLIENTOM

Štruktúra úverov a pohľadávok podľa druhov a jednotlivých dlžníkov:

| (v tis. EUR)                                                | 31.12.2016     | 31.12.2015     |
|-------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| <i>Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám</i>                | 114 078        | 116 889        |
| <i>Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám</i>            | 9 009          | 10 729         |
| <i>Medziúvery poskytnuté právnickým osobám</i>              | 40 307         | 42 271         |
| <i>Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám</i>          | 1 263          | 1 878          |
| Úvery celkom (brutto)                                       | 164 666        | 171 767        |
| Ostatné pohľadávky voči klientom                            | 92             | 102            |
| <b>Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (brutto)</b>     | <b>164 758</b> | <b>171 869</b> |
| <b>Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom</b> | <b>(3 456)</b> | <b>(3 405)</b> |
| <b>Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (netto)</b>      | <b>161 302</b> | <b>168 464</b> |

Priemerná nominálna úroková miera na úveroch poskytnutých klientom k 31. decembru 2016 bola 4,23 % p.a. (k 31. decembru 2015: 4,77 % p.a.).

Prehľad podmienených záväzkov, ktoré sú evidované v podsúvahe:

| (v tis. EUR)                          | 31.12.2016   | 31.12.2015   |
|---------------------------------------|--------------|--------------|
| Poskytnuté nevyčerpané limity úverov: |              |              |
| - Medziúvery fyzické osoby            | 4 485        | 1 595        |
| - Stavebné úvery fyzické osoby        | 37           | 21           |
| - Medziúvery právnické osoby          | 1 975        | 438          |
| <b>Celkom</b>                         | <b>6 497</b> | <b>2 054</b> |

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

V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla k 31. decembru 2016 dosiahnuť 17 781 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 20 807 tis. EUR).

### 13. FINANČNÉ AKTÍVA – DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

| (v tis. EUR)                                              | 31.12.2016    | 31.12.2015    |
|-----------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| Slovenské štátne dlhopisy s kupónmi                       | 11 300        | 11 300        |
| Dlhopisy vydané komerčnými bankami so sídlom na Slovensku | 9 245         | 9 245         |
| <b>Celkom</b>                                             | <b>20 545</b> | <b>20 545</b> |

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

Zábezpeka v operáciách menovej politiky je 6 926 tis. EUR z hodnoty cenných papierov držaných do splatnosti (k 31. decembru 2015: 7 060 tis. EUR) založených v prospech Národnej banky Slovenska.

### 14. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLÁDÁVKA/ZÁVÄZOK

Odložená daň z príjmu sa vypočíta na základe všetkých dočasných rozdielov, ktoré vzniknú v súlade so súvahovou metódou. Výpočet odloženej dane v decembri 2016 bol uskutočnený s použitím platnej sadzby dane 21% (2015: 22%).

| (v tis. EUR)                                                          | 31.12.2016   | 31.12.2015   |
|-----------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| Daňová sadzba                                                         | 21%          | 22%          |
| <b>Odložená daňová pohľadávka:</b>                                    |              |              |
| Opravné položky                                                       | 600          | 570          |
| Nevyplatené odmeny                                                    | 46           | 74           |
| Nevyfakturované služby a dodávky                                      | 59           | 55           |
| Časové rozlíšenie – úrokový bonus                                     | 77           | 77           |
| Hmotný majetok                                                        | 3            | 1            |
| Nezaplatené provízie                                                  | 8            | 11           |
| <b>Odložená daňová pohľadávka</b>                                     | <b>794</b>   | <b>788</b>   |
| <b>Odložený daňový záväzok:</b>                                       |              |              |
| Finančné aktíva k dispozícii na predaj (precenenie na reálnu hodnotu) | (189)        | (320)        |
| <b>Odložený daňový záväzok</b>                                        | <b>(189)</b> | <b>(320)</b> |
| <b>Výsledná odložená daňová pohľadávka</b>                            | <b>605</b>   | <b>468</b>   |

## 15. BUDOVY A ZARIADENIA

Prírastky a úbytky hmotného majetku k 31. decembru 2016 v tis. EUR:

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

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

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

## 16. NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky nehmotného majetku k 31. decembru 2016 v tis. EUR:

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

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

| Obstarávacia cena                 | Software       | Obstaranie<br>nehmotného<br>majetku | Celkom         |
|-----------------------------------|----------------|-------------------------------------|----------------|
| <b>1. január 2015</b>             | <b>7 556</b>   | <b>198</b>                          | <b>7 754</b>   |
| Prírastky                         | 0              | 396                                 | 396            |
| Úbytky                            | (183)          | 0                                   | (183)          |
| Presun                            | 279            | (279)                               | 0              |
| <b>31. december 2015</b>          | <b>7 652</b>   | <b>315</b>                          | <b>7 967</b>   |
| <b>Oprávky</b>                    |                |                                     |                |
| <b>1. január 2015</b>             | <b>(6 519)</b> | <b>0</b>                            | <b>(6 519)</b> |
| Amortizácia                       | (559)          | 0                                   | (559)          |
| Úbytky                            | 183            | 0                                   | 183            |
| <b>31. december 2015</b>          | <b>(6 895)</b> | <b>0</b>                            | <b>(6 895)</b> |
| <b>Zostatková účtovná hodnota</b> |                |                                     |                |
| <b>31. december 2015</b>          | <b>757</b>     | <b>315</b>                          | <b>1 072</b>   |

## 17. OSTATNÉ AKTÍVA

| (v tis. EUR)                           | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|----------------------------------------|------------|------------|
| Rôzni dlžníci                          | 30         | 31         |
| Poskytnuté prevádzkové preddavky       | 6          | 8          |
| Zúčtovanie so štátnym rozpočtom        | 0          | 21         |
| Náklady a príjmy budúcich období       | 21         | 32         |
| Opravné položky k ostatným pohľadávkam | (32)       | (32)       |
| <b>Celkom</b>                          | <b>25</b>  | <b>60</b>  |

## 18. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

| (v tis. EUR)                 | 31.12.2016 | 31.12.2015   |
|------------------------------|------------|--------------|
| Prijaté úvery od iných bánk  | 0          | 4 980        |
| Prijaté vklady od iných bánk | 0          | 1 510        |
| <b>Celkom</b>                | <b>0</b>   | <b>6 490</b> |

Banka prijala od svojej materskej spoločnosti, Československej obchodnej banky, a.s. úver osobitného charakteru, ktorý nesie so sebou podmienky podriadenosti na účely posilnenia výšky regulátorného kapitálu.

– v r. 2006 – úver vo výške 5 mil. EUR, splatený v zmysle zmluvných podmienok 27.decembra 2016 s úrokovou sadzbou stanovovanou ako priemer kotácie „BID“ a „OFFER“ 3M BRIBOR navýšenej o úrokovú maržu 2,6% p.a.

## 19. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

| (v tis. EUR)                  | 31.12.2016     | 31.12.2015     |
|-------------------------------|----------------|----------------|
| Prijaté vklady od klientov    | 219 423        | 217 268        |
| Ostatné záväzky voči klientom | 1 095          | 496            |
| <b>Celkom</b>                 | <b>220 518</b> | <b>217 764</b> |

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

Priemerná nominálna úroková miera na záväzkoch voči klientom k 31. decembru 2016 bola 1,07 % p.a. (k 31. decembru 2015: 1,29 % p.a.).

## 20. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

| (v tis. EUR)                                    | 31.12.2016   | 31.12.2015   |
|-------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <b>Finančné záväzky:</b>                        |              |              |
| Rôzni veritelia                                 | 447          | 402          |
| <b>Nefinančné záväzky:</b>                      |              |              |
| Zúčtovanie so zamestnancami                     | 129          | 130          |
| Zúčtovanie so štátnym rozpočtom                 | 551          | 574          |
| - z toho daň vyberaná zrážkou z úrokov klientov | 449          | 533          |
| Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami           | 78           | 69           |
| Výdavky budúcich období                         | 302          | 425          |
| Ostatné záväzky                                 | 29           | 227          |
| <b>Celkom</b>                                   | <b>1 536</b> | <b>1 827</b> |

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

## 21. OSTATNÉ KAPITÁLOVÉ FONDY

| (v tis. EUR)                   | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|--------------------------------|------------|------------|
| Rezervný fond tvorený zo zisku | 1 383      | 1 183      |

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

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

| (v tis. EUR)                                                           | 31.12.2016 | 31.12.2015   |
|------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Oceňovacie rozdiely z precenenia štátnych dlhopisov                    | 951        | 1 560        |
| Oceňovacie rozdiely z precenenia dlhopisov vydaných komerčnými bankami | (50)       | (105)        |
| Odložený daňový záväzok                                                | (189)      | (320)        |
| <b>Celkom</b>                                                          | <b>712</b> | <b>1 135</b> |

## 23. ROZDELENIE ZISKU

| (v tis. EUR)        | 31.12.2016* | 31.12.2015 |
|---------------------|-------------|------------|
| Rezervný fond       | 118         | 200        |
| Vyplatenie dividend | 1 061       | 1 804      |

\* Na základe návrhu na rozdelenie zisku

## 24. 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 2016 a k 31. decembru 2015 peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov tvorili nasledovné položky:

| (v tis. EUR)                                                       | Bod<br>poznámok | 31.12.2016   | 31.12.2015   |
|--------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------|--------------|
| Zostatky na účtoch v centrálnej banke                              | 9               | 2 519        | 53           |
| Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie                       | 11              | 400          | 45           |
| Termínované vklady v bankách so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov | 11              | 5 000        | 6 000        |
| <b>Celkom</b>                                                      |                 | <b>7 919</b> | <b>6 098</b> |

## 25. RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK

### Faktory finančného rizika

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

### ÚVEROVÉ RIZIKO

#### Zápočet finančného majetku a záväzkov

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

Právo započítania:

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

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

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

Pre vykázanie znehodnotenia založeného na portfóliovom prístupe banka využíva metodiku materskej spoločnosti aplikovanú na vlastné historické dáta v kombinácii s interným modelom.

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

## Koncentrácia úverového rizika vyplývajúceho z dlhových cenných papierov

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

## Maximálne úverové riziko

| v tis. EUR                                                       | 31.12.2016     | 31.12.2015     |
|------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|
| Zostatky na účtoch v centrálnej banke                            | 2 519          | 53             |
| Finančné aktíva k dispozícii na predaj                           | 47 311         | 48 595         |
| Úvery a pohľadávky voči bankám                                   | 15 482         | 15 091         |
| <i>Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám</i>                     | 110 905        | 116 889        |
| <i>z toho: v kategórii 0</i>                                     | 101 891        | 103 947        |
| <i>    kategórii 1</i>                                           | 2 832          | 2 965          |
| <i>    kategórii 2</i>                                           | 4 216          | 4 967          |
| <i>    kategórii 3</i>                                           | 983            | 472            |
| <i>    kategórii 4</i>                                           | 938            | 1 340          |
| <i>Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám</i>                 | 8 943          | 10 729         |
| <i>z toho: v kategórii 0</i>                                     | 8 726          | 10 298         |
| <i>    kategórii 1</i>                                           | 91             | 174            |
| <i>    kategórii 2</i>                                           | 13             | 23             |
| <i>    kategórii 3</i>                                           | 6              | 10             |
| <i>    kategórii 4</i>                                           | 6              | 19             |
| <i>Medziúvery poskytnuté právnickým osobám – kategória 0</i>     | 40 172         | 42 271         |
| <i>Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám – kategória 0</i> | 1 263          | 1 878          |
| Finančné aktíva držané do splatnosti                             | 20 545         | 20 545         |
| Ostatné aktíva                                                   | 25             | 60             |
| <b>Aktíva celkom</b>                                             | <b>249 231</b> | <b>254 395</b> |
| Úverové prísluby                                                 | 6 497          | 2 054          |

Najväčšia kreditná expozícia je vo vzťahu k štátu vo výške 31 116 tis.€.

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

## Zabezpečenia

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

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

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

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

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

| (v tis. EUR)                     | 31.12.2016    | 31.12.2015    |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Úvery a pohľadávky voči bankám   | 0             | 0             |
| Úvery a pohľadávky voči klientom | 91 419        | 93 521        |
| <b>Celkom</b>                    | <b>91 419</b> | <b>93 521</b> |

V r.2016 boli zrealizované kolaterály vo výške 563 tis € (v r.2015 vo výške 59 tis.€)

### Úvery podľa znehodnotenia

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

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

| k 31.12.2015                                  |                | Fyzické osoby  |               | Právnické osoby |  |
|-----------------------------------------------|----------------|----------------|---------------|-----------------|--|
| (v tis. EUR)                                  | Medziúvery     | Stavebné úvery | Medziúvery    | Stavebné úvery  |  |
| <b>Úvery neznehodnotené</b>                   | <b>106 593</b> | <b>10 365</b>  | <b>42 271</b> | <b>1 878</b>    |  |
| - úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené  | 104 627        | 10 243         | 42 271        | 1 878           |  |
| - úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené | 1 966          | 122            | 0             | 0               |  |
| <b>Úvery znehodnotené</b>                     | <b>9 643</b>   | <b>271</b>     | <b>0</b>      | <b>0</b>        |  |
| - posudzované na báze portfólia               | 9 108          | 271            | 0             | 0               |  |
| - posudzované na individuálnej báze           | 535            | 0              | 0             | 0               |  |

## Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené

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

| Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 31.12.2016<br>(v tis. EUR) | Fyzické osoby  |                | Právnické osoby |                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
|                                                                                                            | Medziúvery     | Stavebné úvery | Medziúvery      | Stavebné úvery |
| <b>Celkom</b>                                                                                              | <b>102 401</b> | <b>8 646</b>   | <b>40 307</b>   | <b>1 263</b>   |
| - zabezpečené nehnuteľnosťou                                                                               | 65 228         | 793            | 0               | 0              |
| - zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení                                                       | 10 564         | 0              | 7 487           | 117            |
| - nezabezpečené                                                                                            | 25 609         | 7 853          | 32 820          | 1 146          |

| Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 31.12.2015<br>(v tis. EUR) | Fyzické osoby  |                | Právnické osoby |                |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------|----------------|-----------------|----------------|
|                                                                                                            | Medziúvery     | Stavebné úvery | Medziúvery      | Stavebné úvery |
| <b>Celkom</b>                                                                                              | <b>104 627</b> | <b>10 243</b>  | <b>42 271</b>   | <b>1 878</b>   |
| - zabezpečené nehnuteľnosťou                                                                               | 65 779         | 773            | 33              | 0              |
| - zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení                                                       | 11 205         | 0              | 7 594           | 82             |
| - nezabezpečené                                                                                            | 27 643         | 9 470          | 34 644          | 1 796          |

## Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené

Omeškanie neznehodnotených úverov po lehote splatnosti je nasledovné:

| Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené k 31.12.2016 (v tis. EUR) | Do 30 dní po splatnosti | Od 31 – 90 dní po splatnosti | Od 91 - 180 dní po splatnosti | Od 181 - 360 dní po splatnosti | Nad 360 dní po splatnosti | Spolu        |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------|
| Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám                                 | 1 929                   | 736                          | 0                             | 0                              | 0                         | <b>2 665</b> |
| Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám                             | 117                     | 54                           | 0                             | 0                              | 0                         | <b>171</b>   |

| Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené k 31.12.2015 (v tis. EUR) | Do 30 dní po splatnosti | Od 31 – 90 dní po splatnosti | Od 91 - 180 dní po splatnosti | Od 181 - 360 dní po splatnosti | Nad 360 dní po splatnosti | Spolu        |
|-----------------------------------------------------------------------|-------------------------|------------------------------|-------------------------------|--------------------------------|---------------------------|--------------|
| Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám                                 | 2 072                   | 619                          | 0                             | 0                              | 0                         | <b>2 691</b> |
| Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám                             | 122                     | 106                          | 0                             | 0                              | 0                         | <b>228</b>   |

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia :

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

Fyzické osoby

| Úvery po lehote splatnosti a znehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 31.12.2015 (v tis. EUR) | Medziúvery   | Stavebné úvery |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|----------------|
| <b>Celkom</b>                                                                                          | <b>2 691</b> | <b>228</b>     |
| - zabezpečené nehnuteľnosťou                                                                           | 1 554        | 10             |
| - zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení                                                   | 282          | 0              |
| - nezabezpečené                                                                                        | 855          | 218            |

## Znehodnotené úvery

Omeškanie znehodnotených úverov je nasledovné:

| Fyzické osoby                                | Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia |                | Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------|
| Úvery znehodnotené k 31.12.2016 (v tis. EUR) | Medziúvery                                         | Stavebné úvery | Medziúvery                                             |
|                                              | 8 782                                              | 192            | 238                                                    |
| žiadne omeškanie                             | 2 281                                              | 5              | 0                                                      |
| do 30 dní po splatnosti                      | 827                                                | 3              | 0                                                      |
| od 31 – 90 dní po splatnosti                 | 825                                                | 3              | 0                                                      |
| od 91 – 180 dní po splatnosti                | 1 163                                              | 28             | 0                                                      |
| od 181 – 270 dní po splatnosti               | 927                                                | 29             | 0                                                      |
| od 271 – 360 dní po splatnosti               | 676                                                | 12             | 177                                                    |
| od 361 – 540 dní po splatnosti               | 841                                                | 39             | 0                                                      |
| od 541 – 720 dní po splatnosti               | 254                                                | 21             | 0                                                      |
| nad 720 dní po splatnosti                    | 988                                                | 53             | 61                                                     |

| Fyzické osoby                                | Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia |                | Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze |
|----------------------------------------------|----------------------------------------------------|----------------|--------------------------------------------------------|
| Úvery znehodnotené k 31.12.2015 (v tis. EUR) | Medziúvery                                         | Stavebné úvery | Medziúvery                                             |
|                                              | 9 108                                              | 270            | 535                                                    |
| žiadne omeškanie                             | 2 081                                              | 26             | 0                                                      |
| do 30 dní po splatnosti                      | 1 109                                              | 1              | 0                                                      |
| od 31 - 90 dní po splatnosti                 | 1 156                                              | 5              | 0                                                      |
| od 91 - 180 dní po splatnosti                | 1 111                                              | 28             | 196                                                    |
| od 181 - 270 dní po splatnosti               | 451                                                | 15             | 0                                                      |
| od 271 – 360 dní po splatnosti               | 421                                                | 20             | 0                                                      |
| od 361 – 540 dní po splatnosti               | 894                                                | 26             | 0                                                      |
| od 541 – 720 dní po splatnosti               | 523                                                | 58             | 163                                                    |
| nad 720 dní po splatnosti                    | 1 362                                              | 91             | 175                                                    |

Nasledovná tabuľka ukazuje formy zabezpečenia znehodnotených úverov:

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

| Fyzické osoby                                            | Znehodnotenie úverov<br>posudzované na báze<br>portfólia |                   | Znehodnotenie<br>úverov<br>posudzované na<br>individuálnej<br>báze |
|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------|
|                                                          | Medziúvery                                               | Stavebné<br>úvery | Medziúvery                                                         |
| Úvery znehodnotené v členení podľa formy<br>zabezpečenia |                                                          |                   |                                                                    |
| k 31.12.2015 (v tis. EUR)                                | 8 703                                                    | 271               | 535                                                                |
| - zabezpečené nehnuteľnosťou                             | 4 604                                                    | 7                 | 484                                                                |
| - zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení     | 471                                                      | 0                 | 19                                                                 |
| - nezabezpečené                                          | 3 628                                                    | 264               | 32                                                                 |

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

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

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

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

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

|               | Hrubá hodnota       |                  |       | Opravné položky     |                  |       | Čistá hodnota       |                  |       |
|---------------|---------------------|------------------|-------|---------------------|------------------|-------|---------------------|------------------|-------|
|               | Bezproblémové úvery | Problémové úvery | Spolu | Bezproblémové úvery | Problémové úvery | Spolu | Bezproblémové úvery | Problémové úvery | Spolu |
| Fyzické osoby | 1 045               | 750              | 1 795 | 9                   | 237              | 246   | 1 036               | 513              | 1 549 |

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza čistá účtovná hodnota expozícií s odloženou splatnosťou v úverovom portfóliu k 31.12.2015:

|               | Hrubá hodnota       |                  |       | Opravné položky     |                  |       | Čistá hodnota       |                  |       |
|---------------|---------------------|------------------|-------|---------------------|------------------|-------|---------------------|------------------|-------|
|               | Bezproblémové úvery | Problémové úvery | Spolu | Bezproblémové úvery | Problémové úvery | Spolu | Bezproblémové úvery | Problémové úvery | Spolu |
| Fyzické osoby | 1 547               | 456              | 2 003 | 9                   | 148              | 157   | 1 538               | 308              | 1 846 |

## RIZIKO LIKVIDITY

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

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

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

| k 31.decembru<br>2016<br>(v tis. EUR) | Na<br>požiadani<br>e | Do 3<br>mesiacov | 3 - 12<br>mesiacov | 1 – 5<br>rokov | Viac<br>ako 5<br>rokov | Neurčené   | Celkom         |
|---------------------------------------|----------------------|------------------|--------------------|----------------|------------------------|------------|----------------|
| Záväzky voči klientom                 | 0                    | 208 103          | 2 562              | 9 041          | 516                    | 697        | 220 919        |
| Ostatné záväzky                       | 0                    | 1 448            | 82                 | 0              | 0                      | 6          | 1 536          |
| <b>Záväzky celkom</b>                 | <b>0</b>             | <b>209 551</b>   | <b>2 644</b>       | <b>9 041</b>   | <b>516</b>             | <b>703</b> | <b>222 455</b> |

| k 31.decembru 2015<br>(v tis. EUR) | Na<br>požiadanie | Do 3<br>mesiacov | 3 - 12<br>mesiacov | 1 – 5<br>rokov | Viac<br>ako 5<br>rokov | Neurčené   | Celkom         |
|------------------------------------|------------------|------------------|--------------------|----------------|------------------------|------------|----------------|
| Záväzky voči bankám                | 0                | 1 541            | 5 072              | 0              | 0                      | 0          | 6 613          |
| Záväzky voči klientom              | 0                | 113 483          | 27 927             | 70 730         | 9 399                  | 472        | 222 011        |
| Ostatné záväzky                    | 7                | 1 818            | 89                 | 0              | 0                      | 3          | 1 917          |
| <b>Záväzky celkom</b>              | <b>7</b>         | <b>116 842</b>   | <b>28 078</b>      | <b>75 740</b>  | <b>9 399</b>           | <b>475</b> | <b>230 541</b> |

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

k 31. decembru 2016  
(v tis. EUR)

|                                                                        | Do 1<br>mesiaca | 1 - 3<br>mesiace | 3 - 12<br>mesiacov | 1 - 5<br>rokov | Viac ako<br>5 rokov | Neurčené     | Celkom         |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------------|--------------------|----------------|---------------------|--------------|----------------|
| <b>Aktíva</b>                                                          |                 |                  |                    |                |                     |              |                |
| Úvery a pohľadávky voči bankám a zostatky na účtoch v centrálnej banke | 7 968           | 6 033            | 0                  | 4 000          | 0                   | 0            | 18 001         |
| Finančné aktíva k dispozícii na predaj                                 | 0               | 201              | 10 226             | 27 382         | 9 695               | 0            | 47 504         |
| Úvery a pohľadávky voči klientom netto                                 | 1 200           | 2 895            | 10 458             | 57 476         | 82 806              | 6 467        | 161 302        |
| Finančné aktíva držané do splatnosti                                   | 0               | 45               | 307                | 15 195         | 4 998               | 0            | 20 545         |
| Budovy a zariadenia                                                    | 0               | 0                | 0                  | 0              | 0                   | 75           | 75             |
| Nehmotný majetok                                                       | 0               | 0                | 0                  | 0              | 0                   | 998          | 998            |
| Ostatné aktíva                                                         | 0               | 3                | 2                  | 0              | 0                   | 842          | 847            |
| <b>Aktíva celkom</b>                                                   | <b>9 168</b>    | <b>9 177</b>     | <b>20 992</b>      | <b>104 053</b> | <b>97 499</b>       | <b>8 342</b> | <b>249 231</b> |
| <b>Závazky</b>                                                         |                 |                  |                    |                |                     |              |                |
| Závazky voči klientom                                                  | 1 063           | 104 486          | 19 011             | 87 039         | 8 222               | 697          | 220 518        |
| Ostatné záväzky                                                        | 1 228           | 220              | 82                 | 0              | 0                   | 6            | 1 536          |
| Rezervy                                                                |                 |                  |                    |                |                     | 3            | 3              |
| <b>Závazky celkom</b>                                                  | <b>2 291</b>    | <b>104 706</b>   | <b>19 093</b>      | <b>87 039</b>  | <b>8 222</b>        | <b>706</b>   | <b>222 057</b> |
| <b>Celková čistá pozícia</b>                                           | <b>6 877</b>    | <b>(95 529)</b>  | <b>1 899</b>       | <b>17 014</b>  | <b>89 277</b>       | <b>7 636</b> | <b>27 174</b>  |

**Vybrané podsúvahové účty aktív a podsúvahové účty pasív**

|                                        | Do 1<br>mesiaca | 1 - 3<br>mesiace | 3 - 12<br>mesiacov | 1 - 5<br>rokov | Viac ako<br>5 rokov | Neurčené | Celkom |
|----------------------------------------|-----------------|------------------|--------------------|----------------|---------------------|----------|--------|
| Prísľuby na poskytnutie úveru klientom | 0               | 6 497            | 0                  | 0              | 0                   | 0        | 6 497  |

k 31. decembru 2015  
(v tis. EUR)

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

#### Vybrané podsúvahové účty aktív a podsúvahové účty pasív

|                                        | Do 1<br>mesiaca | 1 - 3<br>mesiace | 3 - 12<br>mesiacov | 1 - 5<br>rokov | Viac ako<br>5 rokov | Neurčené | Celkom |
|----------------------------------------|-----------------|------------------|--------------------|----------------|---------------------|----------|--------|
| Prísľuby na poskytnutie úveru klientom | 0               | 2 054            | 0                  | 0              | 0                   | 0        | 2 054  |

V časovom intervale "Do 1 mesiaca" sa kumulujú klienti s ukončeným 6 – ročným sporiacim cyklom, ktorí zmluvy vypovedali k 31. decembru 2016. Klienti s ukončeným 6-ročným sporiacim cyklom ale s nevypovedanými zmluvami sú uvedení v časovom intervale „1-3 mesiace“. Podľa všeobecných obchodných podmienok banka vypláti 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 2016 ani k 31.12.2015 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:

#### Vplyv na výkaz komplexného výsledku

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

  

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

V prípade, že by nastal rast úrokových sadzieb o 0,1%, čistý úrokový príjem banky by vzrástol za obdobie 10 rokov o 225,78 tis. EUR (k 31. decembru 2015: o 80,19 tis. EUR).

Nárast úrokovej miery o 10 bázických bodov (o 0,1 %) k 31. decembru 2016 by mal za následok pokles zisku po zdanení o 10,05 tis. EUR (k 31. decembru 2015: nárast o 27,41 tis. EUR) v horizonte 1 roka.

Vplyv na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený dopad na zisk po zdanení a zmenu oceňovacieho rozdielu z cenných papierov určených na predaj k 31. decembru 2016 vo výške -167,64 tis. EUR (k 31. decembru 2015: -135,95 tis. EUR).

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

## OPERAČNÉ RIZIKO

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

Riadenie operačného rizika je prvoradne 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.

## 26. TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

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

Medzi spriaznené osoby banky patria:

### - akcionár banky

· Československá obchodná banka, a.s. SR (ďalej len „ČSOB SR“)

### - ostatní:

· KBC Bank, N.V

· Československá obchodní banka, a.s. ČR (ďalej len „ČSOB ČR“)

· ČSOB Leasing, a.s.,

· ČSOB Poist'ovňa, a.s. · členovia predstavenstva,

· členovia dozornej rady.

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

### Náklady voči spriazneným osobám

| (v tis. EUR)                                     | Podnik v skupine/ostatné<br>spriaznené osoby | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|--------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------|------------|
| Úrokový náklad z podriadeného finančného záväzku | ČSOB SR                                      | 118        | 132        |
| Úrokový náklad z termínovaných vkladov           | ČSOB SR                                      | 2          | 0          |
| Náklady na operatívny lízing                     | ČSOB Leasing, a. s.                          | 44         | 51         |
| Náklady na poistenie                             | ČSOB Poist'ovňa, a. s.                       | 5          | 5          |
| Nákup IT služieb                                 | ČSOB SR                                      | 14         | 92         |
|                                                  | ČSOB ČR                                      | 0          | 2          |
|                                                  | KBC Group                                    | 137        | 64         |
| Ostatné náklady                                  | ČSOB SR                                      | 125        | 126        |
|                                                  | KBC Group                                    | 2          | 5          |
|                                                  | ČSOB Poist'ovňa, a. s                        | 0          | 1          |
|                                                  | ČSOB Leasing, a. s.                          | 0          | 1          |

### Výnosy voči spriazneným osobám

| (v tis. EUR)                                   | Podnik v skupine/ostatné<br>spriaznené osoby | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------|------------|
| Úrokový výnos z hypotekárnych záložných listov | ČSOB SR                                      | 65         | 91         |
| Úrokový výnos z termínovaných vkladov          | ČSOB SR                                      | 192        | 207        |
| Iné prevádzkové výnosy                         | ČSOB Poistovňa, a. s.                        | 7          | 9          |

Štruktúra pohľadávok a záväzkov k 31. decembru 2016 a k 31. decembru 2015 voči spriazneným stranám

### Pohľadávky voči spriazneným osobám

| (v tis. EUR)                              | Podnik v skupine/ostatné<br>spriaznené osoby | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------|------------|------------|
| Termínované vklady                        | ČSOB SR                                      | 15 082     | 15 046     |
| Bežné účty                                | ČSOB SR                                      | 400        | 45         |
| Cenné papiere – hypotekárne záložné listy | ČSOB SR                                      | 6 812      | 7 017      |

Priemerná úroková sadzba termínovaných vkladov je 0,9% a priemerná zmluvná splatnosť je 2,3 roka. Úroková sadzba hypotekárnych záložných listov je 0,3% a zmluvná splatnosť je 5 rokov. Hypotekárne záložné listy sú zaradené v portfóliu na predaj.

### Záväzky voči spriazneným osobám

| (v tis. EUR)                                    | Podnik v skupine/ostatné<br>spriaznené osoby | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|-------------------------------------------------|----------------------------------------------|------------|------------|
| Podriadené finančné záväzky                     | ČSOB SR                                      | 0          | 4 980      |
| Termínované vklady bánk                         | ČSOB SR                                      | 0          | 1 510      |
| Ostatné záväzky                                 | ČSOB SR                                      | 44         | 68         |
|                                                 | KBC Group                                    | 0          | 1          |
| Záväzky voči osobám s osobitným vzťahom k banke |                                              | 228        | 102        |

Banka prijala od svojej materskej spoločnosti, Československej obchodnej banky, a.s. úver osobitného charakteru, ktorý nesie so sebou podmienky podriadenosti na účely posilnenia výšky regulátorného kapitálu. Úver vo výške 5 mil. EUR, splatený v zmysle zmluvných podmienok 27.decembra 2016 s úrokovou sadzbou stanovovanou ako priemer kotácie „BID“ a „OFFER“ 3M BRIBOR navýšenej o úrokovú maržu 2,6% p.a.

Termínovaný vklad je o/n obchod

## Podsúvaha

| (nominálna hodnota v tis. EUR)               | Podnik                                | 31.12.2016 | 31.12.2015 |
|----------------------------------------------|---------------------------------------|------------|------------|
|                                              | v skupine/ostatné<br>spriaznené osoby |            |            |
| Iné aktíva – cenné papiere v úschove ČSOB SR | ČSOB SR                               | 46 199     | 46 399     |

Personálne náklady vrcholového manažmentu k 31. decembru 2016 boli 444 tis. EUR (k 31. decembru 2015: 425 tis. EUR). V personálnych nákladoch vrcholového manažmentu sú zahrnuté celkové mzdové a sociálne náklady členov predstavenstva a dozornej rady, ktoré sa riadia Mzdovým poriadkom banky. K 31.12.2016 boli príspevky na doplnkové dôchodkové zabezpečenie vrcholového manažmentu vo výške 8 tis.€ (k 31.12.2015 5 tis.€)

## 27. REÁLNE HODNOTY

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

  

| k 31. decembru 2015<br>(v tis. EUR) | Úroveň 1      | Úroveň 2      | Úroveň 3 | Celkom        |
|-------------------------------------|---------------|---------------|----------|---------------|
| Dlhopisy bánk                       | 0             | 19 660        | 0        | 19 660        |
| Štátne dlhopisy                     | 28 935        | 0             | 0        | 28 935        |
| <b>Dlhopisy celkom</b>              | <b>28 935</b> | <b>19 660</b> | <b>0</b> | <b>48 595</b> |

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

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

| k 31. decembru 2015<br>(v tis. EUR)         | Účtovná<br>hodnota | Reálna hodnota |          |          |
|---------------------------------------------|--------------------|----------------|----------|----------|
|                                             |                    | Úroveň 1       | Úroveň 2 | Úroveň 3 |
| Medziúvery poskytnuté fyzickým osobám       | 116 889            | -              | -        | 117 527  |
| Stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám   | 10 729             | -              | -        | 10 084   |
| Medziúvery poskytnuté právnickým osobám     | 42 271             | -              | -        | 42 342   |
| Stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám | 1 878              | -              | -        | 1 886    |
| Dlhopisy bánk v portfóliu do splatnosti     | 9 245              | -              | 8 882    | -        |
| Štátne dlhopisy v portfóliu do splatnosti   | 11 300             | 13 741         | -        | -        |
| Záväzky voči bankám                         | 6 490              | -              | -        | 6 620    |
| Záväzky voči klientom                       | 217 764            | -              | -        | 218 048  |

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

#### Úvery a pohľadávky voči bankám

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

#### Úvery a pohľadávky voči klientom

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

### **Finančné aktíva k dispozícii na predaj a držané do splatnosti**

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

### **Záväzky voči bankám**

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

### **Záväzky voči klientom**

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

### **Ostatné záväzky**

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

## 28. VLASTNÉ ZDROJE

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

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

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

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

### Zásady a ciele na riadenie kapitálu

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

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

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

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

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

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

| (v tis. EUR)                                                       | 31.12.2016    | 31.12.2015    |
|--------------------------------------------------------------------|---------------|---------------|
| <b>Vlastné zdroje</b>                                              | <b>24 918</b> | <b>26 092</b> |
| <b>KAPITÁL TIER 1</b>                                              | <b>24 918</b> | <b>25 105</b> |
| VLASTNÝ KAPITÁL TIER 1                                             | 24 918        | 25 105        |
| Splatené kapitálové nástroje                                       | 23 900        | 23 900        |
| Nerozdelené zisky                                                  | 0             | 0             |
| Nerozdelené zisky z predchádzajúcich rokov                         | 0             | 0             |
| Prípustný zisk alebo strata                                        | 0             | 0             |
| Zisk alebo strata, ktoré možno pripísať vlastníkom materskej spol. | 1 179         | 2 004         |
| (-) Nepripustná časť predbežného alebo koncoročného zisku          | (1 179)       | (2 004)       |
| Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok                         | 633           | 1 094         |
| Ostatné rezervy                                                    | 1 383         | 1 183         |
| (-) Ostatné nehmotné aktíva                                        | (998)         | (1 072)       |
| Ostatné prechodné úpravy kapitálu CET 1                            | 0             | 0             |
| <b>KAPITÁL TIER 2</b>                                              | <b>0</b>      | <b>987</b>    |
| Splatené kapitálové nástroje a podriadené úvery                    | 0             | 987           |

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

## **29. UDALOSTI PO SÚVAHOVOM DNI**

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