




Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

**Priebežná účtovná zvierka k 30. júnu 2017 zostavená
v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné
výkazníctvo platnými v Európskej únii**

Deň schválenia účtovnej zvierky na zverejnenie	Podpisový záznam členov štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky
19. júl 2017	 Mag. David Marwan člen predstavenstva  Dipl. Ing. Erich Feix člen predstavenstva	 Ing. Roman Macher riadiateľ ekonomického úseku

Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.

**Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2017 zostavená
v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné
výkazníctvo platnými v Európskej únii**

OBSAH

- 1. Súvaha**
- 2. Výkaz ziskov a strát**
- 3. Výkaz súhrnných ziskov a strát**
- 4. Výkaz zmien vo vlastnom imaní**
- 5. Výkaz peňažných tokov**
- 6. Poznámky**

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Súvaha k 30. júnu 2017 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	30. jún 2017	31. december 2016
AKTÍVA			
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	6	89	23 213
Cenné papiere určené na predaj – dlhové cenné papiere	7	166 787	240 282
Pohľadávky voči bankám	8	66 630	72 323
Cenné papiere držané do splatnosti	9	463 758	360 467
Úvery poskytnuté klientom	10	2 129 216	2 073 117
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	11	2 414	2 414
Cenné papiere určené na predaj - akcie	7	-	67
Dlhodobý hmotný majetok	12	32 058	31 612
Investície v nehnuteľnostiach	13	1 007	1 013
Dlhodobý nehmotný majetok	14	20 870	20 972
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		500	1 026
Odložená daňová pohľadávka	15	12 181	12 456
Ostatné finančné aktíva	16	451	515
Ostatné nefinančné aktíva	17	9 074	8 906
AKTÍVA SPOLU		2 905 035	2 848 383
PASÍVA			
Závazky voči bankám	18	10 200	-
Úsporné vklady klientov	19	2 640 744	2 573 517
Ostatné záväzky voči klientom	20	4 523	2 602
Rezervy	21	14 307	13 784
Ostatné finančné záväzky	22	2 998	2 977
Ostatné nefinančné záväzky	23	4 758	15 660
Cudzie zdroje		2 677 530	2 608 540
Základné imanie		66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 485	19 485
Ostatné fondy		22 605	22 507
Oceňovací rozdiel z cenných papierov určených na predaj		1 938	2 386
Nerozdelený zisk z minulých rokov		108 447	108 545
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		8 530	20 420
Vlastné imanie		227 505	239 843
PASÍVA SPOLU		2 905 035	2 848 383

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 51 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 30. júna 2017 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. január 2017 – 30. jún 2017	1. január 2016 – 30. jún 2016
Úrokové výnosy		54 430	58 274
Úrokové náklady		-25 133	-27 317
Čisté úrokové výnosy	25	29 297	30 957
Zisk/strata z cenných papierov určených na predaj		-82	-
Výnosy z poplatkov a provízií		8 168	9 119
Náklady na poplatky a provízie		-522	-1 204
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	26	7 646	7 915
Nakupované služby a podobné náklady	27	-7 274	-7 455
Personálne náklady	28	-7 828	-7 718
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-2 112	-2 056
Ostatné prevádzkové náklady	29	-3 218	-3 358
Ostatné prevádzkové výnosy	30	181	149
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizik		16 610	18 434
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	31	-5 032	-3 803
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	32	-334	-218
Zisk pred zdanením		11 244	14 413
Daň z príjmov	33	-2 714	-4 265
Zisk po zdanení		8 530	10 148

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 30. júna 2017 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. január 2017 – 30. jún 2017	1. január 2016 – 30. jún 2016
Zisk po zdanení		8 530	10 148
Iný súhrnný zisk/strata			
<i>Položky, ktoré budú v budúcnosti vykázané vo výkaze ziskov a strát:</i>			
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj, po odpočítaní odloženej dane 119 tis. EUR (2016: 480 tis. EUR)	15	-448	-1 702
Iný súhrnný zisk/strata spolu		-448	-1 702
Súhrnný zisk spolu		8 082	8 446

Poznámky k účtovnej zvierke na stranách 6 až 51 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej zvierky.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. apríla do 30. júna 2017 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. apríl 2017 – 30. jún 2017	1. apríl 2016 – 30. jún 2016
Úrokové výnosy		26 891	28 945
Úrokové náklady		-12 297	-13 540
Čisté úrokové výnosy	25	14 594	15 405
Zisk/strata z cenných papierov určených na predaj		-	-
Výnosy z poplatkov a provízií		4 416	4 839
Náklady na poplatky a provízie		-212	-583
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	26	4 204	4 256
Nakupované služby a podobné náklady	27	-3 719	-4 559
Personálne náklady	28	-3 942	-3 900
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-1 101	-1 024
Ostatné prevádzkové náklady	29	-1 643	-1 778
Ostatné prevádzkové výnosy	30	113	59
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizik		8 506	8 459
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	31	-2 085	-1 497
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	32	-196	-115
Zisk pred zdanením		6 225	6 847
Daň z príjmov	33	-2 131	-1 549
Zisk po zdanení		4 094	5 298

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. apríla do 30. júna 2017 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. apríl 2017 – 30. jún 2017	1. apríl 2016 – 30. jún 2016
Zisk po zdanení		4 094	5 298
Iný súhrnný zisk/strata			
<i>Položky, ktoré budú v budúcnosti vykázané vo výkaze ziskov a strát:</i>			
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj, po odpočítaní odloženej dane 102 tis. EUR (2016: 61 tis. EUR)		-383	-215
Iný súhrnný zisk/strata spolu		-383	-215
Súhrnný zisk spolu		3 711	5 083

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 51 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 30. júna 2017 (v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ BANKY	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj	Nerozdelený zisk z minulých rokov	Zisk bežného účtovného obdobia	Vlastné imanie spolu
1. január 2017	66 500	19 485	22 507	2 386	108 545	20 420	239 843
Zisk po zdanení za prvý polrok 2017	-	-	-	-	-	8 530	8 530
Iný súhrnný zisk za prvý polrok 2017	-	-	-	-448	-	-	-448
<i>Súhrnný zisk spolu za prvý polrok 2017</i>	-	-	-	-448	-	8 530	8 082
Prevod zisku roka 2016	-	-	-	-	20 420	-20 420	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	48	-	-48	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	50	-	-50	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-20 420	-	-20 420
30. jún 2017	66 500	19 485	22 605	1 938	108 447	8 530	227 505
1. január 2016	66 500	19 485	22 490	5 080	103 848	22 747	240 150
Zisk po zdanení za prvý polrok 2016	-	-	-	-	-	10 148	10 148
Iný súhrnný zisk za prvý polrok 2016	-	-	-	-1 702	-	-	-1 702
<i>Súhrnný zisk spolu za prvý polrok 2016</i>	-	-	-	-1 702	-	10 148	8 446
Prevod zisku roka 2015	-	-	-	-	22 747	-22 747	-
Pohyb vo fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	68	-	-68	-	-
Pohyb vo fonde na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	47	-	-47	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-22 747	-	-22 747
30. jún 2016	66 500	19 485	22 605	3 378	103 733	10 148	225 849

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 51 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 30. júna 2017 (v tis.EUR)

POLOŽKY PEŇAŽNÝCH TOKOV	Bod poznámok	1. január 2017 – 30. jún 2017	1. január 2016 – 30. jún 2016
Prijaté úroky		44 162	59 586
Zaplatené úroky		-27 006	-28 043
Prijaté poplatky a provízie*		9 730	11 627
Platené poplatky a provízie*		-10 582	-11 026
Platby zamestnancom a dodávateľom		-14 540	-17 314
Ostatné výdavky		-3 248	-3 285
Príjmy z predaja úverových pohľadávok		381	633
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-1 795	-4 470
Peňažné toky z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		-2 898	7 708
Zníženie prevádzkových aktív		-25 968	-411
Pokles účtov v NBS		23 131	18 603
Nárast pohľadávok voči bankám nad 3 mesiace		-	-128
Nárast úverov klientom		-49 013	-19 299
Pokles ostatných aktív		31	579
Nárast časového rozlíšenia aktív		-117	-166
Zvýšenie prevádzkových pasív		72 967	46 728
Nárast záväzkov voči klientom		76 985	55 407
Nárast stavu pôžičiek od iných bánk		4 717	2
Pokles ostatných záväzkov		-8 724	-8 601
Pokles časového rozlíšenia pasív		-11	-80
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti		46 999	46 317
Výdavky na nákup dlhodobého hmotného a nehmotného majetku		-2 452	-941
Príjmy z predaja investičného majetku		44	10
Výdavky na nákup finančných investícií držaných do splatnosti		-146 537	-54 640
Príjmy zo splatných finančných investícií držaných do splatnosti		39 779	44 816
Príjmy z predaja/výdavky na nákup finančných investícií na predaj		74 324	-18 349
Peňažné toky z investičnej činnosti		-34 842	-29 104
Vyplatené dividendy		-20 420	-22 747
Peňažné toky z finančnej činnosti		-20 420	-22 747
PEŇAŽNÉ TOKY NETTO		-11 161	2 174
Počiatkový stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		34 615	2 533
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	34	23 454	4 707
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		-11 161	2 174

* Časť položiek Prijaté poplatky a provízie a Platené poplatky a provízie vstupuje do výpočtu efektívnej úrokovej miery Úverov poskytnutých klientom resp. Vkladov prijatých od klientov.

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 6 až 51 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k účtovnej zavierke

(1) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s. (ďalej len Banka) je akciovou spoločnosťou so sídlom na adrese Bajkalská 30, 829 48 Bratislava, Slovenská republika, IČO: 31335004, DIČ: 2020834475. Založená bola 14. októbra 1992, do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka 479/B bola zapísaná 15. októbra 1992 a svoju činnosť začala vykonávať 16. novembra 1992.

Banka spolu s dcérskymi spoločnosťami DomBytGLOBAL, spol. s r.o. a DomBytDevelopment, s.r.o. tvorí Skupinu (ďalej len Skupina).

Predmetom činnosti Banky je predovšetkým retailové bankovníctvo v oblasti stavebného sporenia regulované zákonom č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení.

Evidenčný počet zamestnancov Banky k 30. júnu 2017 je 404, z toho 6 vedúcich zamestnancov, ktorými sa rozumejú členovia predstavenstva, členovia dozornej rady a vedúci zamestnanci v priamej riadiacej pôsobnosti štatutárneho orgánu alebo člena štatutárneho orgánu (k 31. decembru 2016: 413 zamestnancov, z toho 6 vedúci zamestnanci). Priemerný prepočítaný počet zamestnancov Banky za prvý polrok 2017 bol 403 zamestnancov (za rok 2016: 414 zamestnancov).

Štruktúra akcionárov Banky:

Akcionári	Sídlo	Podiely v %	
		2017	2016
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Slovensko	9,98	9,98
Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH	Rakúsko	32,50	32,50
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG	Nemecko	32,50	32,50
Erste Group Bank AG	Rakúsko	25,02	25,02
Spolu		100,00	100,00

Výška hlasovacích práv akcionárov Banky zodpovedá počtu ich akcií, ktorý je odvodený od výšky ich majetkovej účasti na základnom imaní Banky (Slovenská sporiteľňa, a. s.: 499 hlasov, Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH: 1 625 hlasov, Bausparkasse Schwäbisch Hall AG: 1 625 hlasov, Erste Group Bank AG: 1 251 hlasov).

Účtovná zvierka Banky za rok 2016 bola schválená valným zhromaždením 13. apríla 2017.

Regulačné požiadavky

Banka podlieha bankovému dohľadu a regulačným požiadavkám Národnej banky Slovenska. Súčasťou týchto

regulačných požiadaviek sú ukazovatele a limity týkajúce sa likvidity, kapitálovej primeranosti, systému riadenia rizík a menovej pozície banky. Štátny dozor nad dodržiavaním podmienok poskytovania štátnej prémie vykonáva Ministerstvo financií Slovenskej republiky, ktorému je Banka povinná predložiť všetky ním požadované doklady a údaje o hospodárení s prostriedkami fondu stavebného sporenia.

(2) VÝCHODISKÁ NA PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

a) Spôsob a dôvod zostavenia účtovnej zvierky

Táto účtovná zvierka je riadna individuálna účtovná zvierka a je vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva v znení platnom v Európskej únii. Je zostavená na základe princípu ocenenia v historických cenách. Výnimku tvoria cenné papiere na predaj, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou.

Táto účtovná zvierka bola zostavená pre všeobecné použitie za účelom jej predloženia akcionárom Banky, Národnej banke Slovenska a Ministerstvu financií SR a je uložená v registri účtovných zvierok, ktorý je zriadený zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. Informácie v nej uvedené nie je možné použiť pre žiadne špecifické účely alebo posúdenie jednotlivých transakcií. Čitatelia účtovnej zvierky by sa pri rozhodovaní nemali spoliehať na túto účtovnú zvierku ako jediný zdroj informácií.

Účtovná zvierka je zostavená na základe princípu časového rozlíšenia (t. j. transakcie a ďalšie skutočnosti sa vykazujú v čase ich vzniku a v účtovnej zvierke sa vykazujú v období, s ktorým časovo a vecne súvisia) za predpokladu nepretržitého pokračovania činnosti Banky.

Účtovná zvierka je zostavená v eurách (EUR) s presnosťou na tisíce EUR.

Banka vedie účtovníctvo v zmysle zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov (ďalej len zákon o účtovníctve), v súlade s IFRS v znení platnom v Európskej únii. Banka zostavuje podľa § 17a, ods. (1) zákona o účtovníctve individuálnu účtovnú zvierku v súlade s nariadením Európskeho parlamentu a Rady (ES) č. 1606/2002 z 19. júla 2002 o uplatňovaní medzinárodných účtovných noriem v znení neskorších predpisov.

Predstavenstvo Banky môže akcionárom navrhnúť zmenu účtovnej zvierky aj po jej schválení na valnom zhromaždení akcionárov. Avšak podľa § 16, odsekov 9 až 11 zákona o účtovníctve, po zostavení a schválení účtovnej zvierky nemožno otvárať uzavreté účtovné knihy. Ak sa zistí po schválení účtovnej zvierky, že údaje za predchádzajúce účtovné obdobie nie sú porovnateľné, zákon o účtovníctve povoľuje účtovnej jednotke ich opraviť v účtovnom období, keď tieto skutočnosti zistila.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Banka zverejňuje účtovnú závierku a výročnú správu na svojej internetovej stránke.

b) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Banka aplikovala po prvýkrát v prvom polroku 2017

Aplikácia nižšie uvedených nových štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nemá podstatný vplyv na účtovnú závierku (ak nie je uvedené inak):

Dotatky k IAS 7 „Výkazy peňažných tokov“ - Iniciatíva zlepšenia v oblasti zverejňovaných informácií (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),

Dotatky k IAS 12 „Dane z príjmov“ – Vykázanie odložených daňových pohľadávok z nerealizovaných strát (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 alebo neskôr),

c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 30. júni 2017, a ktoré Banka neaplikovala

Žiadny z nižšie uvedených štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nebol pri zostavovaní účtovnej závierky k 30. júnu 2017 dobrovoľne aplikovaný pred dátumom jeho účinnosti:

IFRS 9 „Finančné nástroje“ prijaté EÚ dňa 22. novembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ a dodatky k IFRS 15 „Dátum účinnosti IFRS 15“, prijaté EÚ dňa 22. septembra 2016 (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

IFRS 14 „Účty časového rozlíšenia pri regulácii“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2016 alebo neskôr) – Európska komisia sa rozhodla, že nezačne proces schvaľovania tohto predbežného štandardu a počká na jeho konečné znenie,

IFRS 16 „Lízingy“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2019 alebo neskôr),

Dotatky k IFRS 10 „Konsolidovaná účtovná závierka“ a IAS 28 „Investície do pridružených spoločností a spoločných podnikov“ – Predaj alebo vklad majetku medzi investorom a jeho pridruženou spoločnosťou alebo spoločným podnikom a ďalšie dodatky (dátum účinnosti bol odložený na neurčito, kým nebude ukončený projekt skúmania metódy vlastného imania),

Dotatky k IFRS 2 „Platby na základe podielov“ - Klasifikácia a oceňovanie transakcií platbami na základe podielov (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

Dotatky k IFRS 4 „Poistné zmluvy“ - Uplatňovanie IFRS 9 „Finančné nástroje“ a IFRS 4 „Poistné zmluvy“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára

2018 alebo neskôr, alebo keď sa IFRS 9 „Finančné nástroje“ uplatňuje po prvýkrát),

Dotatky k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ – Vysvetlenie k IFRS 15 „Výnosy zo zmlúv so zákazníkmi“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

Dotatky k IAS 40 „Investície do nehnuteľností“ – Presuny investícií do nehnuteľností (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

Dotatky k rôznym štandardom „Projekt zvyšovania kvality IFRS (cyklus 2014 – 2016)“ vyplývajúce z ročného projektu zvyšovania kvality IFRS (IFRS 1, IFRS 12 a IAS 28), ktorých cieľom je predovšetkým odstrániť nezrovnalosti a vysvetliť znenie (dodatky k IFRS 12 sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2017 a neskôr a dodatky k IFRS 1 a IAS 28 sa budú vzťahovať na účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr),

IFRIC 22 „Transakcie v cudzích menách a vopred uhradené protiplnenie“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2018 alebo neskôr).

Banka v súčasnosti analyzuje dopad IFRS 9 „Finančné nástroje“ na účtovnú závierku Banky.

V oblasti klasifikácie a oceňovania finančných nástrojov Banka predpokladá, že podstatná časť finančných aktív bude oceňovaná zostatkovou historickou hodnotou z dôvodu klasifikácie týchto finančných aktív v rámci business modelu, v ktorom sú finančné nástroje držané za účelom inkasovania zmluvných peňažných tokov. Na základe toho môže dôjsť k zmene spôsobu oceňovania cenných papierov určených na predaj, ktoré sa v súčasnosti oceňujú reálnou hodnotou s dopadom na ostatný súhrnný zisk alebo stratu.

Pokiaľ nie je vyššie uvedené inak, Banka očakáva, že nové štandardy a interpretácie nebudú mať významný dopad na účtovnú závierku.

Zároveň účtovanie o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív a záväzkov, ktorého zásady EÚ zatiaľ neprijala, zostáva naďalej neupravené.

Na základe odhadov banky uplatnenie účtovania o zabezpečovacích nástrojoch v súvislosti s portfóliom finančných aktív alebo záväzkov podľa IAS 39 „Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie“ by nemalo významný vplyv na účtovnú závierku, ak by sa uplatnilo k dátumu zostavenia účtovnej závierky.

(3) DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

a) Majetkové účasti v dcérskych podnikoch

Dcérske spoločnosti, v ktorých má Banka rozhodujúci vplyv, sú ocenené v účtovnej závierke obstarávacími cenami. Prípadné zníženie hodnoty ich vlastného imania pod obstarávaciu cenu sa vyjadruje prostredníctvom opravnej položky.

Straty zo znehodnotenia sa vykazujú cez výkaz ziskov a strát. Výnosy z dividend sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v čase, keď Banke vzniká právo na príjem dividendy.

b) Vykazovanie podľa segmentov

Banka v účtovnej závierke analýzu podľa segmentov neuvádza, nakoľko jej vedenie nesleduje hospodárske výsledky jej komponentov alebo organizačných zložiek.

Banka podniká iba na území Slovenskej republiky a žiadne aktivity ani dlhodobý majetok nie sú umiestnené v zahraničí.

c) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu je najmä deň výplaty alebo prevzatia hotovosti, deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene, deň vykonania platby z účtu klienta, deň pripísania platby na účet klienta, deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva alebo k zániku vlastníctva, k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo zániku.

Obchody s cennými papiermi alebo termínované obchody na peňažnom trhu sa účtujú v deň ich finančného vyrovnania.

d) Peniaze a peňažné ekvivalenty

Pre potreby zostavenia výkazu peňažných tokov sa do peňažných prostriedkov a peňažných ekvivalentov zahŕňa:

- stav pokladničnej hotovosti,
- prebytok účtu povinných minimálnych rezerv v NBS nad zákonne stanoveným limitom,
- úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov,
- úvery prijaté od komerčných bánk v rámci repo obchodov so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov,
- zostatky na bežných účtoch v iných bankách,
- termínované vklady v iných bankách so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov,
- termínované pôžičky od iných bánk so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov,
- krátkodobé dlhové cenné papiere so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov.

e) Prepočet cudzej meny

Majetok a záväzky vyjadrené v cudzej mene sa prepočítavajú na menu euro referenčným výmenným kurzom určeným a vyhláseným Európskou centrálnou bankou, platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu, s výnimkou kúpy a predaja cudzej meny v hotovosti za menu euro, kde sa použije kurz komerčnej banky, za ktorý boli tieto hodnoty nakúpené alebo predané. Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, sa oceňujú kurzom platným k tomuto dňu. Zisky a straty vyplývajúce z precenenia na menu euro sa účtujú ako kurzové straty alebo zisky na ťarchu alebo v prospech výsledku hospodárenia.

f) Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska

Pokladničné hodnoty sú ocenené menovitou hodnotou. Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska sa pri ich vzniku oceňujú reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady bezprostredne súvisiace s danou transakciou. Následne sa tieto položky oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery¹. Táto hodnota predstavuje sumu, v ktorej bol finančný nástroj zaúčtovaný v čase jeho obstarania mínus splátky istiny, plus časovo rozlíšené úroky a mínus prípadné opravné položky na zníženie hodnoty finančného majetku. Časovo rozlíšené úroky zahŕňajú časové rozlíšenie transakčných nákladov a rozdielu medzi cenou obstarania a nominálnou hodnotou metódou efektívnej úrokovej miery. Takto časovo rozlíšený úrok je súčasťou ocenenia finančných nástrojov v súvahe.

g) Poskytnuté úvery a pohľadávky a opravné položky na straty zo zníženia ich hodnoty

Poskytnuté úvery a pohľadávky sú finančným majetkom bez povahy derivátu s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu okrem tých:

- ktoré má Banka v úmysle predat okamžite alebo v blízkej dobe a tých, ktoré sa pri prvotnom vykázaní klasifikujú ako aktíva ocenené v reálnej hodnote, ktorej zmena je vykázaná vo výkaze ziskov a strát,
- ktoré sa pri prvotnom vykázaní klasifikujú ako určené na predaj, alebo
- pri ktorých ich vlastníak nemusí získať celú výšku svojej začiatočnej investície z iného dôvodu ako je zníženie úverovej bonity, ktoré sú zatriedené ako určené na predaj.

Poskytnuté úvery sú pri ich vzniku ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku (provízia za úver). Poskytnuté úvery sa pri každom následnom ocenení ocenia zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery a sú vykázané v súvahe v netto výške, tzn. vo výške pohľadávky, ktorá je korigovaná opravnou položkou. Okrem transakčných nákladov je súčasťou časového rozlíšenia počas doby úveru aj poplatok za spracovanie úveru.

K dátumu zostavenia účtovnej závierky sa posudzuje, či existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty úveru. K zníženiu hodnoty úveru a k vzniku straty zo zníženia hodnoty dochádza vtedy, ak existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty v dôsledku jednej alebo viacerých udalostí, ktoré sa vyskytli po prvotnom vykázaní úveru, a ak tieto udalosti straty² majú dopad na odhadované budúce peňažné toky z úverov a môžu byť spoľahlivo odhadnuté.

Hlavným faktorom indikujúcim znehodnotenie tohto finančného majetku je omeškanie so splátkami. Pri

¹ v angličtine „amortised cost“
² z anglického „loss event“

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

samotnom stanovovaní výšky znehodnotenia Banka využíva vlastné odhady pravdepodobnosti zlyhania a vlastné odhady znehodnotenia plynúceho zo zlyhania.

Individuálne opravné položky tvorí Banka k individuálne významným úverom a k individuálne nevýznamným úverom, ktoré sú vymáhané a existuje k nim individuálna očakávaná výnosnosť z vymáhania. Za individuálne významné úvery Banka považuje:

- stavebné úvery na stavebné účely poskytované zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia,
- stavebné úvery poskytnuté fyzickým osobám, ak súčet schválených úverových čiastok poskytnutých stavebných úverov (vrátane úverov na vybavenie domácností) a cieľových súm poskytnutých medziúverov jednotlivcej fyzickej osobe zo zdrojov fondu stavebného sporenia je vyšší ako 177 000 EUR,
- stavebné úvery poskytnuté právnickým osobám, ak súčet schválených úverových čiastok poskytnutých stavebných úverov a cieľových súm poskytnutých medziúverov jednotlivcej právnickej osobe zo zdrojov fondu stavebného sporenia je vyšší ako 500 000 EUR.

Individuálne opravné položky vychádzajú z analýzy úverového rizika a finančnej situácie každého konkrétneho dlžníka. K ostatným úverom sa tvorí portfóliová opravná položka. Portfóliová opravná položka odráža straty existujúce v portfóliu ku dňu zostavenia účtovnej závierky, ktoré nie sú zohľadnené pri tvorbe individuálnych opravných položiek. V prípade, že vymáhanie pohľadávok nie je úspešné, resp. náklady na ich vymáhanie by boli vyššie ako vymáhaná čiastka, pristupuje sa k postúpeniu takýchto pohľadávok.

Pohľadávka sa odpíše po uskutočnení všetkých krokov spojených s jej vymáhaním, ak sa dlžnú čiastku od klienta nepodarí vymôcť, a ktorej vymáhanie by bolo už neefektívne. Pohľadávka sa odpíše aj na základe upustenia od vymáhania pohľadávky podľa platného rozhodnutia súdu alebo vyjadrenia exekútora o nevyožiteľnosti pohľadávky, ako aj na základe vnútorných bankových predpisov.

Ak suma znehodnotenia úveru sa v nasledujúcich obdobiach zníži, a toto zníženie je možné objektívne priradiť udalosti, ktorá nastala po predchádzajúcom zaúčtovaní opravnej položky, alebo ak Banka zinkasuje predtým odpísanú pohľadávku, dôjde k rozpusteniu opravnej položky, ktoré sa vykáže vo výkaze ziskov a strát v položke Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, zisky/straty z ich postúpenia.

h) Cenné papiere

Banka vykazuje cenné papiere podľa zámeru, s ktorým boli obstarané v zmysle stratégie z hľadiska investovania do cenných papierov, v nasledovných portfóliách:

- cenné papiere držané do splatnosti,
- cenné papiere určené na predaj.

Cenné papiere držané do splatnosti sú finančným majetkom s pevne stanovenými alebo určitými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti, ktoré má

Banka zámer a schopnosť držať do ich splatnosti, a ktoré sú kótované na aktívnom trhu. Cenné papiere držané do splatnosti sú pri ich obstaraní ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku. Cenné papiere držané do splatnosti sa následne oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery po odpočítaní opravných položiek na straty zo znehodnotenia.

Súčasťou ocenenia cenných papierov držaných do splatnosti je aj časovo rozlíšený alikvótny úrokový výnos a časovo rozlíšený rozdiel medzi sumou účtovanou pri ich obstaraní a menovitou hodnotou (diskont alebo prémia), ktoré sú vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery.

Cenné papiere určené na predaj sú akýmkoľvek finančným majetkom, ktorý sa neklasifikuje ako aktíva ocenené v reálnej hodnote, ktorej zmena je vykázaná vo výkaze ziskov a strát, ani ako aktíva držané do splatnosti. Cenné papiere určené na predaj sú pri ich obstaraní ocenené reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného majetku a následne sa oceňujú reálnou hodnotou, pričom oceňovací rozdiel vzniknutý z tohto precenenia sa vykáže v ostatnom súhrnnom zisku alebo strate. Úroky zistené metódou efektívnej úrokovej miery sú však vykázané ako výnosy vo výkaze ziskov a strát. V prípade investícií do nekótovaných akcií a obchodných podielov, ktoré nemožno spoľahlivo oceniť reálnou hodnotou, sa tieto oceňujú v obstarávacej cene.

Obchody s cennými papiermi sa účtujú odo dňa finančného vyrovnania obchodu. Všetky obchody s cennými papiermi sú transakciami s obvyklým termínom dodania.

Banka odúčtuje finančný majetok v nasledujúcich prípadoch:

- a) majetok alebo pohľadávka boli splatené alebo právo na príjem z tohto majetku vypršalo iným spôsobom, alebo
- b) Banka previedla práva na peňažné toky z finančného majetku alebo uzatvorila dohodu o prevode príjmov z daného majetku ihneď po obdržaní príjmu, ktorá spĺňa stanovené podmienky, pričom:

(i) previedla v podstate všetky riziká a výhody vlastníctva majetku alebo

(ii) nepreviedla, ani si neponechala v podstate všetky riziká a výhody vlastníctva, pričom si neponechala kontrolu.

Kontrola zostane na strane Banky v prípade, že protistrana nie je prakticky schopná predať daný majetok ako celok nezávislej strane bez toho, aby predaj nepodliehal ďalším obmedzeniam.

Banka zverejňuje finančný majetok a záväzky podľa trojstupňovej hierarchie, ktorá odráža význam vstupov použitých pri určovaní reálnej hodnoty finančných nástrojov. Táto hierarchia sa uplatňuje na finančné nástroje ocenené v reálnej hodnote a má nasledovné tri úrovne:

1. úroveň: ocenenie kótovanou (neupravenou) cenou zistenou z aktívneho trhu,
2. úroveň: ocenenie modelom, ktorého všetky významné vstupné parametre sú priamo zistiteľné z finančných trhov,

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

alebo ocenenie cenou kótovanou na trhu, ktorý nie je aktívny,

3. úroveň: ocenenie modelom, ktorého niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov (subjektívne vstupné parametre).

i) Vzájomné započítavanie finančného majetku a finančných záväzkov

Finančný majetok a záväzky sa vzájomne započítavajú a ich čistá hodnota je vykázaná v súvahe vtedy, ak existuje právne vymožiteľný nárok na vzájomný zápočet vykázaných hodnôt a zároveň existuje úmysel vysporiadať transakcie na základe ich čistého rozdielu alebo existuje úmysel uhradiť záväzok súčasne s realizáciou súvisiaceho majetku.

j) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý majetok, ktorý predstavuje hmotný a nehmotný majetok, sa oceňuje obstarávacou cenou zníženou o oprávky a o opravné položky na prípadné znehodnotenie. Výška opotrebenia majetku je vyjadrená prostredníctvom oprávok. Obstarávací cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s jeho obstaraním, ako napr. náklady na dopravu, poštovné, clo, provízie, úroky z investičného úveru, zaúčtované od doby obstarania až do doby, keď je majetok pripravený na zaradenie do užívania. Náklady na softvér obstaraný vo vlastnej réžii sa kapitalizujú, ak Banka je schopná preukázať ich technickú opodstatnenosť a úmysel dokončiť softvér, schopnosť použiť ho, skutočnosť, ako generuje možné ekonomické úžitky, dostupnosť zdrojov a schopnosť spoľahlivo oceniť náklady. Priame náklady na softvér obstaraný vo vlastnej réžii zahŕňajú personálne náklady.

Hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje postupne každý mesiac, počínajúc mesiacom, v ktorom bol pripravený na zaradenie do užívania, v súlade so schváleným odpisovým plánom. Hmotný a nehmotný majetok sa odpisuje lineárnym spôsobom – časovou metódou odpisovania, pričom sa mesačný odpis stanovuje ako podiel odpisovateľnej hodnoty a odhadovanej doby ekonomickej životnosti majetku. Odpisovateľnou hodnotou je obstarávací cena znížená o hodnotu, za ktorú by bolo možné položku majetku v súčasnosti odpredať, ak by daná položka majetku už bola v stave očakávanom na konci jej ekonomickej doby životnosti. Predajná hodnota je stanovená po znížení o náklady na uskutočnenie predaja.

Odpisový plán, z ktorého sú odvodené sadzby účtovných odpisov, je stanovený na základe odhadovanej doby ekonomickej životnosti dlhodobého majetku nasledovne:

DRUH MAJETKU	DOBA ODPISOVANIA V ROKOCH	
	2017	2016
Hmotný majetok:		
budovy, stavby, drobné stavby	50, 70	50, 70
komponenty budov	15, 20, 25, 30	15, 20, 25, 30
stroje a zariadenia	4, 6, 8, 12, 15, 20	4, 6, 8, 12, 15, 20
hardvér	4, 5, 6, 8, 10	4, 5, 6, 8, 10
inventár	2, 4, 5, 8, 15, 20	2, 4, 5, 8, 15, 20
nábytok	8, 10, 20	8, 10, 20
dopravné prostriedky	4, 7	4, 7
technické zhodnotenie prenajatého majetku	podľa predpokladanej doby prenájmu	podľa predpokladanej doby prenájmu
Nehmotný majetok:		
softvér*	5 až 20	5 až 20
oceniteľné práva*	5	5

* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba užívania

Odhadované doby ekonomickej životnosti a spôsob odpisovania dlhodobého majetku sa prehodnocujú ku každému súvahovému dňu.

V prípade, že existujú indikácie zníženia hodnoty dlhodobého majetku, odhaduje sa jeho hodnota ako vyššia z jeho reálnej hodnoty zníženej o náklady na prípadný predaj a hodnoty získateľnej jeho používaním. Opravné položky sa tvoria tak, aby účtovná hodnota majetku neprevyšovala takto stanovenú hodnotu.

Neexistujú žiadne obmedzenia vlastníckych práv na majetok Banky a žiadny majetok nie je založený ako zabezpečenie záväzkov Banky.

k) Investície v nehnuteľnostiach

Investície v nehnuteľnostiach (pozemky alebo budovy, resp. významná časť budovy alebo pozemku) sú držané za účelom získania výnosov z nájomného alebo zisku z nárastu ich hodnoty a nie sú Bankou užívané.

Investície v nehnuteľnostiach sú ocenené obstarávacou cenou, pričom výška ich opotrebenia je vyjadrená nepriamo prostredníctvom oprávok. Zásady na stanovenie obstarávacej ceny investícií v nehnuteľnostiach sú zhodné so zásadami na oceňovanie dlhodobého majetku. Obstarávací cena časti budov a pozemkov klasifikovaných ako investícia v nehnuteľnostiach sa vypočíta ako súčin pomeru plochy budovy, resp. pozemkov držanej za účelom výnosov z jej prenájmu alebo nárastu jej trhovej hodnoty k celkovej užitočnej ploche budovy, resp. pozemkov a celkovej obstarávacej ceny budovy, resp. pozemku.

Odpisy k investíciám v nehnuteľnostiach sa vypočítajú rovnako ako odpisy k dlhodobému hmotnému majetku.

V prípade, že existujú indikácie zníženia hodnoty investícií v nehnuteľnostiach, Banka odhaduje ich hodnotu na základe znaleckého posudku a tvorí opravné položky tak,

aby účtovná hodnota investícií v nehnuteľnostiach neprevyšovala takto stanovenú hodnotu.

Reálna hodnota investícií v nehnuteľnostiach sa stanovuje pre účely zverejnenia a testovania na zníženie hodnoty ako trhová cena na základe znaleckého posudku vypracovaného použitím metódy polohovej diferenciácie. Nezávislý znalec má príslušnú profesijnú kvalifikáciu a aktuálne skúsenosti v oceňovaní majetku v podobnej lokalite a kategórii majetku.

Metóda polohovej diferenciácie spočíva v úprave východiskovej hodnoty nehnuteľnosti koeficientom polohovej diferenciácie vyjadrujúcim vplyv polohy a ostatných faktorov vplývajúcich na trhovú hodnotu nehnuteľnosti v danom mieste a čase. Koeficient polohovej diferenciácie nehnuteľnosti sa vypočíta ako súčin 6 koeficientov vyjadrujúcich celkovú situáciu lokality, intenzitu využitia nehnuteľnosti, dopravné vzťahy, polohu nehnuteľnosti, technickú infraštruktúru a ďalšie zvyšujúce alebo redukujúce vplyvy.

I) Leasing

Banka bola primárne nájomcom v operatívnom leasingu, pri ktorom významnú časť rizika a výhod vyplývajúcich z vlastníctva nesie prenajímateľ. Platby uskutočnené v rámci operatívneho leasingu sa účtujú do nákladov s dopadom na výkaz ziskov a strát rovnomerne po celú dobu trvania leasingu.

Finančný prenájom dlhodobého hmotného majetku, v rámci ktorého Banka preberá v zásade všetky riziká a úžitky spojené s vlastníctvom, sa vykazuje v súvahe v položke aktív Dlhodobý hmotný majetok v reálnej hodnote ku dňu obstarania, alebo v súčasnej hodnote minimálnych leasingových splátok v prípade, že je nižšia. Príslušný záväzok voči prenajímateľovi sa vykazuje v súvahe v položke pasív Ostatné finančné záväzky ako záväzok z finančného leasingu. Záväzky z leasingu sú znížené o splátky istiny, pričom príslušenstvo leasingovej splátky sa vykazuje ako úrokové náklady vo výkaze ziskov a strát.

Nájom obsiahnutý v iných dohodách, vrátane outsourcingu, je vykazovaný samostatne, ak:

- a) splnenie dohody je závislé na používaní konkrétneho majetku alebo majetkov a
- b) dohoda v podstate dáva Banke právo majetok užívať.

m) Záväzky voči bankám

Záväzky voči bankám sa pri ich vzniku oceňujú reálnou hodnotou zníženou o prípadné transakčné náklady bezprostredne súvisiace s danou transakciou. Následne sa tieto položky oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery.

n) Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom

Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom sú pri ich vzniku ocenené reálnou hodnotou zníženou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím fi-

nančného záväzku (provízia za uzatvorenie zmluvy). Tieto záväzky sa pri každom následnom ocenení ocenia zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery. Okrem transakčných nákladov je súčasťou časového rozlíšenia počas doby sporenia aj poplatok za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení.

o) Rezervy

Rezervy predstavujú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou a sú ocenené súčasnou hodnotou očakávaných výdavkov. Pre odhad rezervy je potrebné brať do úvahy všetky riziká a neistoty, ktoré sú nevyhnutne sprevádzané mnohými súvisiacimi udalosťami a okolnosťami.

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia všetkých troch nasledujúcich kritérií:

- existuje povinnosť (právna alebo vecná) plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí,
- je pravdepodobné, že plnenie nastane a vyžiada si úbytok peňažných prostriedkov predstavujúcich ekonomický prospech, a
- je možné vykonať primerane spoľahlivý odhad plnení.

Pri bežnej činnosti vznikajú Banke podsúvahové finančné záväzky, napr. finančné záväzky na poskytnutie úveru. Z dôvodu, že Banka má právo nevyplatiť takýto podsúvahový záväzok, netvorí žiadnu rezervu na krytie prípadných strát.

p) Zamestnanecké požitky

a) Krátkodobé zamestnanecké požitky

Krátkodobé záväzky voči zamestnancom, ktoré vznikajú v časovej a vecnej súvislosti s výkonom práce v prospech Banky, sa účtujú v menovitej hodnote a vykazujú sa v položke výkazu ziskov a strát Personálne náklady. Medzi krátkodobé záväzky voči zamestnancom patria najmä mzdy a náhrady mzdy za dovolenku.

b) Dlhodobé zamestnanecké požitky

ba) Požitky po ukončení zamestnania

Zamestnanecké výhody súvisiace s dôchodkovým zabezpečením zamestnancov sa kategorizujú na:

- programy so stanovenými príspevkami a
- programy so stanovenou výškou dôchodku.

Pri programoch so stanovenými príspevkami sa uhrádzajú fixné príspevky samostatnému subjektu, ktoré sú vykázané v čase vzniku záväzku zaplatiť príspevok vo výkaze ziskov a strát v položke Personálne náklady. Ide o povinné sociálne poistenie, ktoré Banka platí Sociálnej poisťovni alebo súkromným dôchodkovým fondom na základe príslušných právnych predpisov a o dobrovoľné doplnkové dôchodkové sporenie platené doplnkovým dôchodkovým spoločnostiam, ktoré na seba preberajú zodpovednosť za budúcu výšku vyplácaných dôchodkov. Banka nemá zákonnú ani inú (implicitnú) povinnosť platiť ďalšie

príspevky, ak príslušné fondy nebudú mať dostatok aktív na vyplatenie plnení všetkým zamestnancom za ich odpracovaný čas v bežnom a v minulých obdobiach.

V prípade programov so stanovenými príspevkami Banka nemá po zaplatení príspevku žiaden ďalší záväzok. Príspevky sa vykazujú ako výdavok súvisiaci so zamestnaneckými požitkami v čase vzniku záväzku a v časovej a vecnej súvislosti s dobou odpracovanou zamestnancom. Preddavky z titulu týchto príspevkov sa vykazujú ako aktívum len do tej miery, do akej bude v budúcnosti možné o ich výšku znižovať úhrady následných príspevkov.

Programy so stanovenou výškou dôchodku sú všetky iné programy, ktoré nie sú zahrnuté v predchádzajúcej kategórii. V prípade programov so stanovenou výškou dôchodku Banka ručí za dôchodkové plnenie, ktoré závisí na jednom z niekoľkých faktorov, ako vek, počet odpracovaných rokov a výška mzdy.

Záväzok vzťahujúci sa k programu so stanovenou výškou dôchodku je vykázaný v súvahe ako súčasná hodnota stanovenej výšky dôchodkov, ktorá je vypočítaná k dátumu zostavenia účtovnej závierky za dobu odpracovanú do súvahového dňa.

Záväzok je ocenený metódou Projected Unit Credit. Súčasná hodnota stanovenej výšky dôchodku sa ziska oddiskontovaním odhadnutých budúcich výdavkov používajúc úrokovú sadzbu dlhových cenných papierov spoločností s vysokým ratingom, ktoré sú denominované v mene, v ktorej sa budú dôchodky vyplácať, a ktoré majú splatnosť približne v období, kedy dôjde k výplате dôchodkov.

Poistno-matematické zisky a straty vyplývajúce z úprav poistných predpokladov a z rozdielu medzi skutočným vývojom a pôvodnými predpokladmi, výnosy z aktív penzijného plánu s výnimkou súm zahrnutých čistých úrokov a akékoľvek zmeny účinku stropu aktív sa vykazujú v čase ich vzniku vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

Náklady na súčasnú službu, akékoľvek náklady na minulú službu a zisk alebo strata pri vyrovaní a čisté úroky z čistého záväzku (aktíva) zo stanovených požitkov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát.

Aktíva penzijného plánu predstavujú nároky na náhradu z poistných zmlúv. Poistné zmluvy, ktoré Banka môže vypovedať a späťne získať odkupnú hodnotu poistnej zmluvy, sú účtované ako majetok v reálnej hodnote.

Úrokové výnosy z aktív penzijného plánu sa určia vynásobením reálnej hodnoty aktív penzijného plánu diskontnou sadzbou použitou na diskontovanie záväzkov za požitky po skončení zamestnania, ako sú určené na začiatku ročného obdobia vykazovania, berúc do úvahy akékoľvek zmeny aktív programu počas daného obdobia v dôsledku platieb príspevkov a požitkov. Rozdiel medzi úrokovými výnosmi z aktív programu a výnosov z aktív programu sa zahrnie do precenenia čistého záväzku (aktíva) zo stanovených požitkov účtov účtovaný vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

Čistý záväzok (aktívum) zo stanovených požitkov je deficit alebo prebytok predstavujúci súčasnú hodnotu záväzku zo stanovených požitkov mínus reálna hodnota aktív penzijného plánu.

bb) Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky

Medzi ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom patria najmä:

- odchodné pri odchode zamestnancov do dôchodku,
- finančné vyrovanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva.

Ako požitok po ukončení zamestnania sa okrem dôchodkov posudzujú aj jednorazové odchodné vyplácané pri prvom odchode do dôchodku.

Tieto a ďalšie dlhodobé záväzky voči zamestnancom sa tiež účtujú ako rezervy, pričom ich ocenenie je stanovené obdobne ako požitky po ukončení zamestnania, s výnimkou poistno-matematických ziskov strát a nákladov zo zvýšenia nároku na odmeny v dôsledku zmien sociálneho plánu Banky, ktoré sa účtujú netto okamžite do nákladov v čase ich vzniku. Náklady na tvorbu týchto rezerv sú vykázané v položke výkazu ziskov a strát Personálne náklady.

q) Vlastné imanie

Priame náklady na vydanie nových akcií sú vo vlastnom imaní vykázané ako zníženie jeho prírastku (po zohľadnení efektu zdanenia).

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. Banka od roku 2006 nerealizuje prídel do zákonného rezervného fondu, pretože v roku 2003 dosiahla stanovený limit. Zákonný rezervný fond nemožno použiť na vyplatenie dividend, iba na krytie strát. Ostatné fondy. V rámci ostatných fondov sa vykazujú Fond na zabezpečenie úverového rizika, Fond na charitatívne účely a Fond na rozvoj bytového hospodárstva. Tieto fondy neslúžia na vyplatenie dividend. Fond na zabezpečenie úverového rizika slúži na krytie neočakávaných strát z úverového rizika, ktoré môžu vzniknúť pri odpise, resp. postúpení pohľadávok z úverov. Fond na charitatívne účely bol vytvorený na základe rozhodnutia akcionárov za účelom poskytovania darov na charitatívne účely. Fond na rozvoj bytového hospodárstva bol vytvorený na základe rozhodnutia akcionárov za účelom poskytovania krytia finančných darov určených na podporu projektov zameraných na rozvoj bytového hospodárstva.

Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj predstavuje nerealizované precenenie cenných papierov na predaj a je začítovaný po zohľadnení vplyvu odloženej dane. Tento

oceňovací rozdiel nie je k dispozícii na rozdelenie akcionárovi.

r) Postupy účtovania úrokových výnosov a úrokových nákladov, spôsoby vykazovania výnosov zo znehodnotených aktív vrátane úrokov

Úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k aktívam a k pasívam sa účtujú spoločne s týmito aktívami a pasívami.

Úrokové výnosy z úverov, ku ktorým je vytvorená opravná položka (ďalej znehodnotený úver), sa počítajú použitím úrokovej sadzby, ktorou sa pre účely stanovenia výšky opravnej položky diskontovali budúce peňažné toky.

Úrokové výnosy a úrokové náklady z cenných papierov sa účtujú podľa metódy efektívnej úrokovej miery. Ako úrokové výnosy alebo ako zníženie úrokových výnosov sa účtuje diskont alebo prémia, t. j. postupne dosahovaný rozdiel medzi hodnotou, ktorou bol dlhopis ocenený v čase jeho obstarania a menovitou hodnotou štátneho dlhopisu, a taktiež postupne dosahovaný úrok z kupónu. Počas držby štátnych dlhopisov sa účtujú úrokové výnosy z kupónu v brutto výške.

s) Účtovanie poplatkov a provízií

Prijaté poplatky za spracovanie úveru a provízie za sprostredkovanie úveru vyplácané obchodným zástupcom vstupujú do ocenenia úverov a výpočtu efektívnej úrokovej miery. Prijaté poplatky za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení, ako aj súvisiace provízie vyplácané obchodným zástupcom vstupujú do ocenenia vkladov klientov a výpočtu efektívnej úrokovej miery.

Všetky ostatné poplatky súvisiace so stavebným sporením, stavebnými úvermi a medziúvermi (napr. poplatok za vypovedenie zmluvy, poplatok pri zmene tarify, poplatok za zvýšenie cieľovej sumy sporenia, poplatok za zmenku, poplatok za prevod stavebného úveru na tretiu osobu) predstavujú výnos v čase poskytnutia služby a nevstupujú do ocenenia stavebného sporenia, resp. stavebného úveru a medziúveru.

t) Zdaňovanie

Splatná a odložená daňová pohľadávka a záväzok sa vykazujú oddelene od ostatného majetku a záväzkov.

Daň uvedená vo výkaze ziskov a strát 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 individuálnej účtovnej závierke, ktorý je najskôr upravený spôsobom ustanoveným vo všeobecne záväznom právnom predpise Ministerstva financií SR, a následne pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich takto upravený zisk. Daňová sadzba pre daň z príjmov v roku 2017 je stanovená vo výške 21 % (k 31. decembru 2016: 22 %).

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na prechodné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou. Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje, ak je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, voči ktorému bude možné uplatniť odpočítateľné dočasné rozdiely. Odložená daň sa vypočítava pomocou daňovej sadzby, schválenej na obdobie, kedy sa očakáva realizácia odloženej daňovej pohľadávky alebo vyrovnanie odloženého daňového záväzku.

Odložená daň sa účtuje cez výkaz ziskov a strát, okrem odloženej dane vyplývajúcej z položiek, ktoré sa vykazujú cez vlastné imanie, ako sú finančné nástroje na predaj a poistno-matematické zisky a straty k záväzkom z dôchodkového plánu. V tomto prípade sa aj odložená daň vykazuje cez vlastné imanie.

Banka je platiteľom dane z pridanej hodnoty a vybraných miestnych daní. Daň z pridanej hodnoty, pri ktorej nevznikol nárok na jej odpočet, je vykázaná vo výkaze ziskov a strát v položkách nákladov, ku ktorým sa príslušná daň vzťahuje.

u) Činnosti, na ktoré je Banka splnomocnená tretími osobami

Banka vykonáva správu informačných technológií a vedenie účtovnej a daňovej evidencie pre dcérske spoločnosti DomBytGLOBAL, spol. s r. o. a DomBytDevelopment, s. r. o. Banka účtuje o výnose vo výške dohodnutej odmeny, ktorá jej za poskytnutú službu príslúcha, v období, v ktorom službu poskytl.

Banka nevykonáva žiadne ďalšie činnosti, na ktoré by bola splnomocnená tretími osobami.

v) Zníženie hodnoty iného nefinančného majetku

K súvahovému dňu sa skúma, či existujú indikátory zníženia hodnoty iného nefinančného majetku. Ak tieto náznaky existujú, odhadne sa ich spätné získateľná hodnota. Spätné získateľná hodnota³ predstavuje vyššiu sumu z reálnej hodnoty položky majetku zníženej o náklady na predaj a jeho hodnoty z používania⁴. Ak je účtovná hodnota majetku vyššia než jeho spätné získateľná hodnota, účtuje sa o opravnej položke.

w) Vložené deriváty

Úrokový bonus a poplatky za predčasné zrušenie zmluvy o stavebnom sporení majú povahu vložených derivátov. Ich ekonomické črty a riziká sú však týmto zmluvám veľmi blízke, preto ich nie je možné oddeliť od základnej zmluvy.

³ z anglického „recoverable amount“

⁴ z anglického „value in use“

x) Osobitný odvod finančných inštitúcií, príspevok do Fondu ochrany vkladov a do Národného fondu pre riešenie krízových situácií

S účinnosťou od 1. januára 2012 bol prijatý zákon č. 384/2011 Z. z. o osobitnom odvode vybraných finančných inštitúcií a o doplnení niektorých zákonov, ktorý ukladá za povinnosť odvádzať osobitný odvod vybraných finančných inštitúcií. Pre rok 2017 je stanovený ročný odvod vo výške 0,2 % zo sumy pasív banky znížených o sumu vlastného imania. Odvod je Banka povinná uhrádzať v štyroch štvrťročných splátkach vo výške jednej štvrtiny sadzby.

Zo zákona č. 118/1996 Z. z. o ochrane vkladov, vyplýva bankám povinnosť uhrádzať ročný príspevok do Fondu ochrany vkladov (ďalej len FOV). Uznesením č. 2 zo dňa 3. decembra 2014 bol stanovený ročný príspevok do FOV od roku 2015 pre banky vo výške 0,03 % z hodnoty krytých vkladov v banke. Pri výpočte ročného príspevku sa zohľadní rizikový profil 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.

y) Návratnosť aktív Banky

Koeficient návratnosti aktív vo výške 0,15 je vypočítaný ako pomer čistého zisku v hodnote 4 436 tis. EUR a bilančnej sumy v hodnote 2 901281 tis. EUR.

(4) VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ODHADY A ROZHODNUTIA O SPÔSOBE ÚČTOVANIA

Odhady a predpoklady sú neustále prehodnocované, pričom sú založené na historickej skúsenosti a ostatných faktoroch vrátane budúcich udalostí, ktoré sa za daných okolností považujú za najsprávnejšie. Skutočné výsledky sa môžu od týchto odhadov líšiť a budúce zmeny ekonomických podmienok, podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo následne môže mať v budúcnosti významný vplyv na uvedené finančné postavenie a výsledky hospodárenia.

a) Opravné položky k pohľadávkam a odpisy pohľadávok

Minimálne raz mesačne sa prehodnocuje úverové portfólio za účelom posúdenia zníženia jeho hodnoty. Pri rozhodovaní, či sa má vo výsledku hospodárenia zohľadniť strata

zo zníženia hodnoty sa posudzuje, či sú k dispozícii údaje naznačujúce merateľný pokles hodnoty očakávaných peňažných tokov na úrovni portfólia úverov predtým, než je ho možné posudzovať na individuálnej úrovni.

Náznakom zníženia hodnoty je napríklad nepriaznivá zmena v platobnej disciplíne dlžníkov v skupine úverov alebo celonárodné či lokálne hospodárske podmienky, ktoré priamo súvisia s platobnou neschopnosťou dlžníkov v skupine.

Banka má vyvinutý vlastný model pre odhad pravdepodobnosti zlyhania a vlastný model pre odhad znehodnotenia plynúceho zo zlyhania pre úvery poskytnuté fyzickým osobám. Modely sú založené na vlastných dátach Banky. Modely sú pravidelne validované a auditované. Výsledky týchto modelov sú využívané aj pre potreby výpočtu neočakávaného znehodnotenia v procese ICAAP. Jednotlivé parametre majú jasne definovanú a medzinárodne zrozumiteľnú a porovnateľnú metodiku. Výška opravných položiek vypočítaná na základe využitia vlastného modelu poskytuje verný obraz o znehodnotení úverového portfólia.

b) Cenné papiere držané do splatnosti

Kótované cenné papiere s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti sa klasifikujú ako cenné papiere držané do splatnosti v súlade s IAS 39 – Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie. Táto klasifikácia je ovplyvnená predpokladom Banky, pričom sa posudzuje zámer a schopnosť držať tieto cenné papiere do splatnosti. Ak Banka nebude držať tieto cenné papiere do splatnosti pre iné ako špecifické dôvody (ktorým je napr. predaj nevýznamného objemu portfólia tesne pred dátumom splatnosti), musí celú túto triedu cenných papierov reklasifikovať na cenné papiere určené na predaj. V tomto prípade by boli tieto cenné papiere ocenené reálnou hodnotou, čo by malo za následok zvýšenie účtovnej hodnoty týchto cenných papierov o 20 952 tis. EUR (k 31. decembru 2016: zvýšenie o 25 220 tis. EUR).

c) Úrokový bonus a vernostný bonus

Záväzok na úrokový bonus sa stanovuje v zmysle článku IXa. Všeobecných podmienok stavebného sporenia a úverov pre fyzické osoby. Úrokový bonus je vyplácaný z pripísaných úrokov tým stavebným sporiteľom, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver a vypovedia zmluvu o stavebnom sporení po šiestich rokoch sporenia v rámci taríf s ročným úročením vkladov 2 %, s dátumom uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení do 31. januára 2005, klasických taríf s dátumom uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení do 31. marca 2000, resp. junior extra do 31. marca 2001 s 3 %-ným ročným úročením. Úrokový bonus sa tiež vzťahuje k zmluvám vo vybraných tarífach, ktoré boli uzatvorené v roku 2011.

Základňou na výpočet záväzku na úrokový bonus sú skutočne pripísané úroky, resp. dosiahnuté úroky k 30. septembru 2014, na nezrušené zmluvy o stavebnom sporení na účte sporenia klienta – fyzickej osoby v

uvadenom ohraničení dátumu uzatvorenia, ku ktorému nie je založený prislúchajúci účet medziúveru. Zmluvná výška úrokového bonusu je 30 %, 40 % alebo 50 % z pripísaných úrokov, resp. dosiahnutých úrokov k 30. septembru 2014, pre tarify v závislosti od dĺžky sporenia pokiaľ ide o zmluvy uzavreté pred rokom 2011. Nárok na úrokový bonus stavebnému sporiteľovi vznikne v deň uplynutia 6 rokov odo dňa uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení, ak v tomto období splní všetky nasledujúce podmienky: nevypovie zmluvu, nepožiada o medziúver, neuplatní nárok na stavebný úver (vrátane pridelenia cieľovej sumy), nepožiada o spojenie, delenie a prevod zmluvy a nepožiada o zmenu tarify. V roku 2011 sa poskytol úrokový bonus len na zmluvy klientov s úrokovou sadzbou 2 % p.a. a vzťahuje sa na zmluvy uzatvorené vo februári a marci 2011 s dohodnutou dobou viazanosti 2 až 10 rokov. Základňou pre výpočet bonusu 2011 sú úroky dosiahnuté za prvý rok sporenia násobené dohodnutou dobou viazanosti. Pre potreby výpočtu rezervy na úrokový bonus sa v prepočtoch používa dosiahnutá a očakávaná doba sporenia, aktuálna výška bonusu a pravdepodobnosť pripísania bonusu v prípade bonusu 2011. Dosiahnutá doba sporenia je doba medzi dátumom výpočtu rezervy a dátumom vzniku zmluvy stavebného sporenia s nárokom na úrokový bonus. Aktuálna výška bonusu je rozdielom budúcich hodnôt za dosiahnutú dobu sporenia pri efektívnej úrokovej sadzbe nástroja a základnej úrokovej sadzbe nástroja.

Podstatný pre odhad výšky záväzku z úrokového bonusu je podiel zmlúv stavebných sporiteľov, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver, ktorý je stanovený vo výške od 76,9 % do 100 % na základe analýzy historického vývoja obdobných zmlúv a s prihliadnutím na štádium sporenia. V prípade, že by tento podiel zmlúv bol vyšší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za prvý polrok 2017 by bol nižší o 14 tis. EUR (za prvý polrok 2016: nižší o 641 tis. EUR) a v prípade, že by tento podiel zmlúv bol nižší o 10 % ako odhad vedenia Banky, zisk za prvý polrok 2017 by bol vyšší o 585 tis. EUR (za prvý polrok 2016: vyšší o 978 tis. EUR).

Úrokový bonus je súčasťou ocenenia vkladov stavebného sporenia zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery.

d) Rezervy

Banka, aj v spolupráci so svojimi právnikmi a matematikmi, vykonáva pravidelné analýzy a odhady, aby vedela čo najpresnejšie určiť pravdepodobnosť, načasovanie a sumy týkajúce sa pravdepodobného úbytku zdrojov v jednotlivých prípadoch, ako sú popísané v bode (21) - Rezervy. V prípade, že odhadnutá suma rezerv ako odhad odlivu zdrojov sa bude líšiť od skutočnosti, rozdiel sa premietne do výsledku hospodárenia účtovného obdobia, v ktorom bude odhad upresnený.

e) Odložená daňová pohľadávka z opravných položiek k pohľadávkam

Až do 31. decembra 2007 boli opravné položky k úverom zaúčtované v súlade s IAS 39, Finančné nástroje: Účtovanie a oceňovanie, daňovo uznateľné v plnej výške. Zmena v Záklone o daniach z príjmov schválená pred 31. decembrom 2007 znamená, že daňovo uznateľné v plnej výške sú len opravné položky a odpis alebo predaj pohľadávok, ktoré sú viac ako tri roky po splatnosti. Na základe prechodných ustanovení zákona Banka počas rokov 2008 a 2009 zdanila významnú časť opravných položiek vytvorených k 31. decembru 2007 a následne aplikovala nové pravidlá na tvorbu daňových opravných položiek. Banka očakáva, že takto vzniknutá odložená daňová pohľadávka bude realizovaná budúcimi daňovými nákladmi v čase odpisu alebo predaja pohľadávok Banky v budúcich účtovných obdobiach. Banka predpokladá, že v nasledujúcich obdobiach bude odpisovať prípadne postupovať len pohľadávky z úverov staršie ako 3 roky, ktoré budú spĺňať podmienky daňovej uznateľnosti. Na základe tohto predpokladu Banka v tejto účtovnej závierke neznížila ocenenie odloženej daňovej pohľadávky z opravných položiek k úverom.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(5) ANALÝZA FINANČNÉHO MAJETKU A FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV NA ZÁKLADE OCEŇOVANIA

Finančný majetok a finančné záväzky sú oceňované reálnou hodnotou alebo zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery. Prehľad o dôležitých účtovných metódach v bode (3) popisuje oceňovanie jednotlivých kategórií finančných nástrojov. Nasledujúca tabuľka analyzuje účtovnú hodnotu finančného majetku a finančných záväzkov podľa ich tried a podľa jednotlivých kategórií (Úvery a pohľadávky, Finančný majetok držaný do splatnosti, Finančný majetok určený na predaj, Finančné záväzky na obchodovanie ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, Finančné záväzky ocenené v „amortised cost“), ktoré sú definované v IAS 39 – Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie. Spôsob stanovenia odhadu reálnej hodnoty majetku a záväzkov je uvedený v bode (41) Odhad reálnej hodnoty.

ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 30. JÚNU 2017 (v tis. EUR)	Úvery a pohľadávky	Finančný ma- jetok držaný do splatnosti	Finančný ma- jetok určený na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	89	-	-	89	89
Štátne dlhopisy určené na predaj, oceňované reálnou hodnotou	-	-	91 082	91 082	91 082
Hypotekárne záložné listy určené na predaj, oceňované reálnou hodnotou	-	-	75 705	75 705	75 705
Pohľadávky voči bankám	66 630	-	-	66 630	66 630
Štátne dlhopisy a pokladničné poukážky do splatnosti, oceňované v „amortised cost“	-	404 299	-	404 299	424 613
Hypotekárne záložné listy do splatnosti, oceňované v „amortised cost“	-	59 459	-	59 459	60 096
Stavebné úvery*	214 513	-	-	214 513	214 513
Medziúvery*	1 901 830	-	-	1 901 830	1 901 830
Spotrebiteľské úvery*	12 248	-	-	12 248	12 248
Ostatné úvery*	625	-	-	625	625
Akcie oceňované reálnou hodnotou**	-	-	-	-	-
Ostatné finančné aktíva	451	-	-	451	451
Finančný majetok spolu	2 196 386	463 758	166 787	2 826 931	2 847 882
ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 30. JÚNU 2017 (v tis. EUR)	Finančné záväz- ky na obchodo- vanie ocenené v reálnej hod- note cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocene- né v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Záväzky voči bankám	-	10 200	-	10 200	10 200
Úsporné vklady klientov*	-	2 640 744	-	2 640 744	2 640 744
Ostatné záväzky voči klientom	-	4 523	-	4 523	4 523
Ostatné finančné záväzky	-	2 998	-	2 998	2 998
Úverové prísluby	-	-	44 364	44 364	799
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	2 658 465	44 364	2 702 829	2 659 264

* nakoľko reálna hodnota úverov a vkladov sa významne nelíši od účtovnej hodnoty úverov a vkladov, Banka vykázala reálnu hodnotu vo výške účtovnej hodnoty

**viď bod (7) písm. b) poznámok

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2016 (v tis. EUR)	Úvery a pohľadávky	Finančný ma- jetok držaný do splatnosti	Finančný ma- jetok určený na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	23 213	-	-	23 213	23 213
Štátne dlhopisy určené na predaj, oceňované reálnou hodnotou	-	-	164 343	164 343	164 343
Hypotekárne záložné listy určené na predaj, oceňované reálnou hodnotou	-	-	75 939	75 939	75 939
Pohľadávky voči bankám	72 323	-	-	72 323	72 323
Štátne dlhopisy do splatnosti, oceňované v „amortised cost“	-	317 023	-	317 023	341 587
Hypotekárne záložné listy do splatnosti, oceňované v „amortised cost“	-	43 444	-	43 444	44 100
Stavebné úvery*	236 306	-	-	236 306	236 306
Medziúvery*	1 824 003	-	-	1 824 003	1 824 003
Spotrebiteľské úvery*	12 336	-	-	12 336	12 336
Ostatné úvery*	472	-	-	472	472
Akcie oceňované reálnou hodnotou**	-	-	67	67	67
Ostatné finančné aktíva	515	-	-	515	515
Finančný majetok spolu	2 169 168	360 467	240 349	2 769 984	2 795 204
ODSÚHLASENIE SÚVAHY BANKY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2016 (v tis. EUR)	Finančné záväzky na obchodovanie ocenené v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	Finančné záväzky ocenené v „amortised cost“	Podsúvahové záväzky	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úsporné vklady klientov*	-	2 573 517	-	2 573 517	2 573 517
Ostatné záväzky voči klientom	-	2 602	-	2 602	2 602
Ostatné finančné záväzky	-	2 977	-	2 977	2 977
Úverové prísluby	-	-	52 443	52 443	945
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	2 579 096	52 443	2 631 539	2 580 041

* nakoľko reálna hodnota úverov a vkladov sa významne nelíši od účtovnej hodnoty úverov a vkladov, Banka vykázala reálnu hodnotu vo výške účtovnej hodnoty
**viď bod (7) písm. b) poznámok

Úverové prísluby vykázané vyššie predstavujú nepodmienené úverové prísluby z úverových zmlúv. Podmienené úverové prísluby sú vykázané v bode (37) poznámok.

(6) ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA (v tis. EUR)	jún 2017	dec 2016
Pokladničná hotovosť	16	10
Účty v NBS	73	23 203
Spolu	89	23 213

(7) CENNÉ PAPIERE URČENÉ NA PREDAJ

Banka má medzi cennými papiermi určenými na predaj zaradené dlhové cenné papiere (štátne dlhopisy a hypotekárne záložné listy) a akcie v obchodných spoločnostiach, v ktorých jej podiel na základnom imaní alebo hlasovacích právach nepresahuje 20 %.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

a) Dlhové cenné papiere

Reálna hodnota dlhových cenných papierov v portfóliu Banky k 30. júnu 2017 predstavovala 166 787 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 240 282 tis. EUR) a je uvedená v bode (5) - Analýza finančného majetku a finančných záväzkov na základe oceňovania. Reálna hodnota dlhových cenných papierov podľa zmluvnej zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode (39) – Riziko likvidity.

Dlhové cenné papiere sú ocenené reálnou hodnotou, pričom na jej zistenie sa ku dňu ocenenia použije prvá z existujúcich možností:

- tržová cena cenného papiera v prípade, ak na Burze cenných papierov bol uzatvorený kurzotvorný obchod, pokiaľ jeho hodnota nie je staršia ako 30 dní alebo
- indikatívna cena cenného papiera, zverejňovaná Burzou cenných papierov, pokiaľ jej hodnota nie je staršia ako 30 dní, alebo
- hodnota cenného papiera, stanovená zo zatváracej hodnoty, resp. z hodnoty stredy najlepšej kotácie, získanej z informačného systému Reuters, resp. Bloomberg, alebo
- teoretická cena cenného papiera určená kvalifikovaným odhadom.

b) Akcie

Banka v roku 2017 predala akcie RVS, a. s., zaradené v portfóliu cenných papierov určených na predaj (účtovná hodnota k 31. decembru 2016: 67 tis. EUR Strata z predaja vo výške 82 tis. Eur je vykázaná v položke Výkazu ziskov a strát „Zisk/strata z cenných papierov určených na predaj“.

(8) POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

POHLADÁVKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	jún 2017	dec 2016
Bežné účty	638	1 499
Termínované vklady	65 992	66 108
Ostatné pohľadávky voči bankám	-	4 716
Spolu	66 630	72 323

Termínované vklady podľa zmluvnej doby splatnosti (v tis. EUR):

TERMÍNOVANÉ VKLADY	jún 2017	dec 2016
Do 3 mesiacov, z toho:	33 000	33 107
- časové rozlíšenie úrokov	-10	-1
Viac ako 3 mesiace až 1 rok, z toho:	33 000	33 000
- časové rozlíšenie úrokov	2	2
Spolu	65 992	66 108

(9) CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

Štátne dlhopisy, štátne pokladničné poukážky a hypotekárne záložné listy sú kótované na trhu Burzy cenných papierov v Bratislave. Všetky dlhové cenné papiere majú pevne stanovené úrokové výnosy.

CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI (v tis. EUR)	jún 2017	dec 2016
Štátne dlhopisy	364 257	317 023
Štátne pokladničné poukážky	40 042	-
Hypotekárne záložné listy	59 459	43 444
Spolu	463 758	360 467

Hodnota cenných papierov držaných do splatnosti podľa zmluvnej zostatkovej doby splatnosti je uvedená v bode (39) – Riziko likvidity.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(10) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

Štruktúra úverov podľa druhov a subjektov, ktorým boli poskytnuté (v tis. EUR):

ÚVERY PODĽA DRUHOV	jún 2017	dec 2016
Stavebné úvery	216 578	238 660
Medziúvery	1 959 392	1 880 087
Spotrebiteľské úvery	12 744	12 735
Ostatné úvery	625	472
Spolu brutto	2 189 339	2 131 954
Opravné položky k úverom	-60 123	-58 837
Spolu netto	2 129 216	2 073 117

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Banky k 30. júnu 2017 (v tis. EUR):

	Stavebné úvery	Spotrebiteľské úvery	Medziúvery	Spolu
1. január 2017	-2 354	-399	-56 084	-58 837
Tvorba opravných položiek	-390	-149	-12 506	-13 045
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	514	74	7 775	8 363
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	219	-	5 061	5 280
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom*	-197	-68	-5 746	-6 011
Úroky k znehodnoteným úverom	143	46	3 938	4 127
30. jún 2017	-2 065	-496	-57 562	-60 123

* Banka eviduje v brutto hodnote úverov nominálnu hodnotu úrokov zo znehodnotených, ale neodpísaných úverov. Tieto úroky v sume 6 011 tis. EUR (2016: 3 280 tis. EUR) sú počas obdobia účtované súvahovo voči príslušnej opravnej položke. Položka Úroky k znehodnoteným úverom v sume 4 127 tis. EUR (2016: 2 255 tis. EUR) predstavuje rozpustenie časti opravnej položky metódou efektívnej úrokovej miery z dôvodu oddiskontovania očakávaných peňažných tokov zo znehodnotených úverov. Táto časť rozpustenia opravnej položky sa podľa IAS 39, Finančné nástroje: účtovanie a oceňovanie, paragrafu AG93 účtuje ako úrokové výnosy.

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov Banky k 30. júnu 2016 (v tis. EUR):

	Stavebné úvery	Spotrebiteľské úvery	Medziúvery	Spolu
1. január 2016	-3 115	-191	-56 424	-59 730
Tvorba opravných položiek	-1 486	-210	-24 310	-26 006
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	1 622	103	20 764	22 489
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	198	0	4 802	5 000
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom*	-281	-37	-6 129	-6 447
Úroky k znehodnoteným úverom	200	27	4 235	4 462
30. jún 2016	-2 862	-308	-57 062	-60 232

* Banka eviduje v brutto hodnote úverov nominálnu hodnotu úrokov zo znehodnotených, ale neodpísaných úverov. Tieto úroky v sume 6 447 tis. EUR (2015: 13 015 tis. EUR) sú počas obdobia účtované súvahovo voči príslušnej opravnej položke. Položka Úroky k znehodnoteným úverom v sume 4 462 tis. EUR (2015: 8 882 tis. EUR) predstavuje rozpustenie časti opravnej položky metódou efektívnej úrokovej miery z dôvodu oddiskontovania očakávaných peňažných tokov zo znehodnotených úverov. Táto časť rozpustenia opravnej položky sa podľa IAS 39, Finančné nástroje: účtovanie a oceňovanie, paragrafu AG93 účtuje ako úrokové výnosy.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(11) PODIELOVÉ CENNÉ PAPIERE A VKLADY S ROZHODUJÚCIM VPLYVOM

PODIELY BANKY NA VLASTNOM IMANÍ V DCÉRSKÝCH ÚČTOVNÝCH JEDNOTKÁCH (v tis. EUR)	jún 2017	dec 2016
DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	3 363	3 363
DomBytDevelopment, s. r. o.	150	150
Spolu brutto	3 513	3 513
Opravné položky		
1. január	-1 099	-1 089
Tvorba opravnej položky	-	-10
30. jún / 31. december	-1 099	-1 099
Spolu netto	2 414	2 414

a) DomBytGLOBAL, spol. s r. o.

Spoločnosť DomBytGLOBAL, spol. s r. o. (ďalej len DBG) je spoločnosť s ručením obmedzeným so sídlom na ulici Bajkalská 30, 829 48 Bratislava. Spoločnosť bola založená 13. novembra 1997 a zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 16673/B 30. januára 1998. Banka je jediným spoločníkom v dcérskej spoločnosti DBG. V roku 2017 vo vlastníckej štruktúre spoločnosti DBG, ani v predmete jej hlavnej činnosti, nenastali žiadne zmeny oproti roku 2016.

Spoločnosť predstavuje v zmysle zákona o bankách podnik pomocných bankových služieb.

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti DBG je správa nehnuteľností a sprostredkovanie kúpy, predaja a prenájmu nehnuteľností.

K 30. júnu 2017 je vytvorená opravná položka k podielovým cenným papierom DBG vo výške 1 018 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 1 018 tis. EUR) z dôvodu zníženia vlastného imania dcérskej spoločnosti v dôsledku dosiahnutej straty v bežnom účtovnom období a v minulých účtovných obdobiach.

b) DomBytDevelopment, s. r. o.

Spoločnosť DomBytDevelopment, s. r. o. (ďalej len DBD) je spoločnosť s ručením obmedzeným so sídlom na ulici Bajkalská 30, 829 48 Bratislava. Spoločnosť bola založená 19. júla 2007 a zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 47838/B 12. septembra 2007.

Hlavným predmetom činnosti spoločnosti DBD je developerská činnosť pri príprave a realizácii stavieb, uskutočňovanie stavieb a ich zmien, poradenská činnosť v stavebníctve.

Banka k 30. júnu 2017 má priamu majetkovú účasť na vlastnom imaní spoločnosti DBD vo výške 5 %. Nepriamo, prostredníctvom spoločnosti DBG, vlastní Banka aj zostávajúci 95 % vlastného imania tejto spoločnosti. Banka k 30. júnu 2017 má 40 % hlasovacích práv v DBD, pričom zvyšných 60 % hlasovacích práv má DBG. V prvom polroku 2017 vo vlastníckej štruktúre spoločnosti DBD, ani v predmete jej hlavnej činnosti, nenastali žiadne zmeny oproti roku 2016.

K 30. júnu 2017 je vytvorená opravná položka k podielovým cenným papierom DBD vo výške 81 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 81 tis. EUR) z dôvodu zníženia vlastného imania dcérskej spoločnosti v dôsledku dosiahnutej straty v bežnom účtovnom období a v minulých účtovných obdobiach a v spoločnosti DBG je vytvorená z rovnakého dôvodu opravná položka k podielovým cenným papierom DBD vo výške 1 541 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 1 541 tis. EUR).

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(12) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku Banky (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK BANKY (v tis. EUR)	jún 2017			dec 2016		
	Nehnutelný majetok ¹	Hnutelný majetok ²	Spolu	Nehnutelný majetok ¹	Hnutelný majetok ²	Spolu
Obstarávacía cena						
1. január	37 368	17 961	55 329	37 015	20 855	57 870
Prírastky	24	1 335	1 359	114	707	851
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	221	-	221
Úbytky	-	-1 047	-1 047	-12	-3 601	-3 612
30. jún / 31. december	37 392	18 249	55 641	37 368	17 961	55 329
Oprávký						
1. január	-10 561	-13 059	-23 620	-10 002	-15 004	-25 006
Odpisy	-239	-792	-1 031	-484	-1 635	-2 119
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	-84	-	-84
Úbytky	-	1 046	1 046	9	3 580	3 589
30. jún / 31. december	-10 800	-12 805	-23 605	-10 561	-13 059	-23 620
Opravné položky						
1. január	-103	-	-103	-49	-	-49
Tvorba opravnej položky	-	-	-	-54	-	-54
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	-	-	-
30. jún / 31. december	-103	-	-103	-103	-	-103
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	6	-	6	22	57	79
Obstaranie DHM a preddavky k 30. júnu / 31. decembru	9	116	125	6	-	6
Čistá účtovná hodnota						
1. január	26 710	4 902	31 612	26 986	5 908	32 894
30. jún / 31. december	26 498	5 560	32 058	26 710	4 902	31 612

¹Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky

²Stroje, prístroje, zariadenia, dopravné prostriedky a inventár

Obstaranie DHM a poskytnuté preddavky na obstaranie DHM (v tis. EUR):

	jún 2017	dec 2016
1. január	6	79
Obstaranie	1 478	770
Zaradenie do užívania	-1 359	-851
Preúčtovanie	-	8
30. jún / 31. december	125	6

Poistenie dlhodobého majetku a investícií v nehnuteľnostiach zahŕňa poistenie proti škodám spôsobeným živelnou pohromou. Dlhodobý hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach Banky sú poistené na poistnú sumu 49 833 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 50 062 tis. EUR), pričom v prvom polroku 2017 Banka zaplatila poistné vo výške 17 tis. EUR (v prvom polroku 2016: 18 tis. EUR).

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(13) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach Banky:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	jún 2017	dec 2016
Obstarávacia cena		
1. január	1 807	2 029
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-221
30. jún / 31. december	1 807	1 807
Oprávky		
1. január	-566	-637
Odpisy	-6	-13
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	84
30. jún / 31. december	-572	-566
Opravné položky		
1. január	-228	-276
Tvorba opravnej položky	-	-
Preúčtovanie z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	47
30. jún / 31. december	-228	-228
Čistá účtovná hodnota		
1. január	1 013	1 116
30. jún / 31. december	1 007	1 013

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 30. júnu 2017 výšku 1 165 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 1 165 tis. EUR). Trhová hodnota bola stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania.

(14) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého nehmotného majetku Banky (DNM):

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	jún 2017			dec 2016		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
Obstarávacia cena	479	36 635	37 114			
1. január	237	453	690	219	34 663	34 882
Prírastky	-	-8	-8	260	2 374	2 634
Úbytky	-	-	-	-	-402	-402
30. jún / 31. december	716	37 080	37 796	479	36 635	37 114
Oprávky						
1. január	-51	-19 259	-19 310	-15	-17 656	-17 671
Odpisy	-33	-1 042	-1 075	-36	-2 004	-2 040
Úbytky		8	8	-	401	401
30. jún / 31. december	-84	-20 293	-20 377	-51	-19 259	-19 310
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	343	2 825	3 168	122	1 607	1 729
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 30. júnu / 31. decembru	273	3 178	3 451	343	2 825	3 168
Čistá účtovná hodnota						
1. január	771	20 201	20 972	326	18 614	18 940
30. jún / 31. december	905	19 965	20 870	771	20 201	20 972

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Ostatný dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér, ktorý k 30. júnu 2017 predstavuje 19 818 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 20 038 tis. EUR) a ostatné nehmotné aktíva, ktoré sú k 30. júnu 2017 vo výške 147 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 163 tis. EUR).

Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky na obstaranie DNM Banky (v tis. EUR):

	jún 2017			dec 2016		
	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu	Softvér obstaraný vo vlastnej réžii	Ostatný dlhodobý nehmotný majetok	Spolu
1. január	343	2 825	3 168	122	1 607	1 729
Obstaranie	166	807	973	489	3 623	4 112
Zaradenie do užívania	-237	-453	-690	-260	2 374	2 634
Preúčtovanie do nákladov	-	-	-	-8	-31	-39
30. jún / 31. december	272	3179	3 451	343	2 825	3 168

(15) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA

Odložená daň z príjmov k 30. júnu 2017 je vypočítaná zo všetkých prechodných rozdielov pri použití 21 %-nej sadzby dane platnej pre nasledujúce účtovné obdobia (k 31. decembru 2016: 21 %).

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA (v tis. EUR)	jún 2017	dec 2016
Opravné položky k pohľadávkam z úverov a z obchodného styku vo vymáhaní	12 710	12 433
Opravné položky k investíciám v nehnuteľnostiach a k podielovým cenným papierom	301	300
Rozdiely zo zmeny metódy - prvá aplikácia novely IAS 19	124	124
Výdavky budúcich období	480	738
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	2 005	2 357
Ostatné	151	176
Spolu	15 771	16 128

ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. EUR)	jún 2017	dec 2016
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-3 059	-3 004
Cenné papiere určené na predaj	-515	-652
Neprijaté sankčné úroky a zmluvné pokuty	-16	-16
Spolu	-3 590	-3 672

Odložená daňová pohľadávka netto	12 181	12 456
----------------------------------	--------	--------

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO (v tis. EUR)	jún 2017	dec 2016
1. január	12 456	13 430
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát (viď bod (33) poznámok)	-394	-1 779
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s precenením cenných papierov určených na predaj	119	798
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s poistno-matematickými ziskami/stratami k aktívam a pasívam z dôchodkového plánu	-	13
Dopad zo zmeny sadzby dane na odloženú daň vykázanú v položke nerozdelený zisk z minulých rokov	-	-6
30. jún / 31. december	12 181	12 456

Odložená daňová pohľadávka Banky vo výške 12 181 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 12 456 tis. EUR) vzniká najmä z opravných položiek k úverom a na základe skutočnosti, že niektoré záväzky (napr. úrokový bonus, rezervy na odmeny) nie sú daňovo uznateľným nákladom až do obdobia ich úhrady.

Daň z príjmov a daňové náklady na daň z príjmov sú uvedené v bode (33) - Daň z príjmov.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(16) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	jún 2017	dec 2016
Pohľadávky voči klientom z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	1 615	1 588
Rôzni dlžníci	331	412
Spolu	1 946	2 000
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-1 273	-1 260
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-222	-225
Spolu netto	451	515

Opravná položka vo výške 1 495 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 1 485 tis. EUR) bola vytvorená k znehodnoteným finančným aktívam, ktoré sú po dátume splatnosti a nie sú zabezpečené.

Tvorba a použitie opravných položiek k pohľadávkam z poplatkov Banky (v tis. EUR):

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHĽADÁVKAM Z POPLATKOV	jún 2017	dec 2016
1. január	-1 260	-969
Tvorba opravných položiek	-220	-613
Použitie opravných položiek	207	322
30. jún / 31. december	-1 273	-1 260

Tvorba a použitie opravných položiek k rôznym dlžníkom Banky (v tis. EUR):

OPRAVNÉ POLOŽKY K RÔZNYM DLŽNÍKOM	jún 2017	dec 2016
1. január	-225	-265
Tvorba opravných položiek	-3	-1
Použitie opravných položiek	6	41
30. jún / 31. december	-222	-225

(17) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	jún 2017	dec 2016
Zásoby	20	24
Poskytnuté prevádzkové preddavky	721	423
Poskytnuté preddavky na provízie	190	578
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	147	7
Odkupná hodnota poistných zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky (viď bod (35) poznámok)	6 247	6 242
Pohľadávka z poistných zmlúv	8	8
Náklady a príjmy budúcich období	1 741	1 624
Spolu netto	9 074	8 906

Pod nefinančnými aktívami sa rozumejú aktíva, na ktoré sa nevzťahujú zverejnenia podľa IFRS 7 – Finančné nástroje: zverejnenia.

(18) ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

Závazky voči bankám predstavujú termínované vklady od iných bánk vrátane alikvótnych, časovo rozlíšených úrokov v nasledovnej štruktúre podľa zmluvnej doby splatnosti:

ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM (v tis. EUR)	jún 2017	dec 2016
Do 3 mesiacov	10 200	-
Spolu	10 200	-

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(19) ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV

ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV (v tis. EUR)	jún 2017	dec 2016
Úsporné vklady fyzických osôb	2 574 218	2 506 817
Úsporné vklady právnických osôb, z toho:	60 800	59 099
- úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov	30 499	30 444
Úrokový bonus a vernostný bonus	5 726	7 601
Spolu	2 640 744	2 573 517

(20) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM BANKY (v tis. EUR)	jún 2017	dec 2016
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	463	-
Nevyplatené peňažné prostriedky zo schválených zmlúv o medziúvere a stavebnom sporení	1 733	269
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	1 189	812
Iné záväzky voči klientom	1 138	1 521
Spolu	4 523	2 602

Pridelené zmluvy stavebného sporenia sú zmluvy, pri ktorých stavební sporiteľia v zmysle Všeobecných podmienok stavebného sporenia a úverov pre fyzické osoby majú možnosť čerpať stavebný úver.

(21) REZERVY

Banka má k 30. júnu 2017 vytvorené nasledovné rezervy:

a) Rezervy pokrývajúce krátkodobé záväzky, ktoré budú vyrovnané do 1 roka

Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov

Táto rezerva sa tvorí na vyplatenie provízií sprostredkovateľom za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení. Základňou pre výpočet rezervy je výška budúcich nárokov sprostredkovateľov na províziu, po zohľadnení efektívneho odhadu podielu stornovaných zmlúv na celkovom počte uzatvorených zmlúv.

b) Rezervy pokrývajúce dlhodobé záväzky s dobou vyrovnania dlhšou než 1 rok

Rezerva na súdne spory

Tvorba tejto rezervy vyplýva z prebiehajúcich súdnych sporov Banky. Rezerva na súdne spory sa tvorí na tie spory, u ktorých je pravdepodobné, že nastane plnenie zo strany Banky. Tvorba tejto rezervy je závislá od predpokladanej výšky nárokov žalujúcej strany zo súdnych sporov. Súdne spory sa vedú prevažne voči bývalým spolupracovníkom externej odbytovej siete a bývalým zamestnancom. Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov.

Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky

V zmysle zmlúv o dôchodkovom zabezpečení manažmentu banky sa tvorí rezerva na záväzky, ktoré jej môžu vzniknúť po splnení vopred dohodnutých podmienok. Výška rezervy je určená v súlade s IAS 19 – Zamestnanecké požitky na základe metódy „Projected Unit Credit Method“.

Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku

V zmysle Zákonníka práce (zákon NR SR č. 311/2001 Z. z. v znení neskorších predpisov) a interných predpisov Banky sa tvorí rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku, ktorá slúži na pokrytie budúcich záväzkov z titulu odchodu do dôchodku po dovŕšení dôchodkového veku súčasných zamestnancov. Výška rezervy je určená v súlade s IAS 19 – Zamestnanecké požitky na základe metódy „Projected Unit Credit Method“.

Rezerva na záväzky z extra istoty pri tarife junior extra

V zmysle podmienok plnenia extra istoty pre zmluvy o stavebnom sporení uzatvorené v tarife junior extra sa tvorí rezerva na pokrytie budúcich záväzkov, ktoré vzniknú z titulu plnenia extra istoty. Program extra istota poskytuje zabezpečenie deťom pri zmluvách o stavebnom sporení uzatvorených v tarife junior extra, na ktoré sa realizujú pravidelné vklady. V prípade úmrtia jedného zákonného zástupcu maloletého sporiteľa a od 1. septembra 2011 aj druhého zákonného zástupcu, sa Banka zaväzuje prevziať zodpovednosť za vkladanie peňazí na účet stavebného sporenia.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Základňou na výpočet tejto rezervy je jednak stav zmlúv stavebného sporenia s tarífou junior extra, pri ktorých je Banka povinná dosporiť za maloletého sporiteľa do určitej výšky cieľovej sumy, v závislosti od zvoleného voliteľného prídelenia, v prípade úmrtia zákonného zástupcu maloletého sporiteľa; jednak stav zmlúv s tarífou junior extra, z ktorých sa odhadne pravdepodobné budúce povinné dosporenie za maloletého sporiteľa do určitej výšky cieľovej sumy, v závislosti od zvoleného voliteľného prídelenia, v prípade úmrtia zákonného zástupcu maloletého sporiteľa. V prípade existujúceho plnenia je vykonaný na každú zmluvu odhad pravdepodobného vývoja zmluvy do nasporenia minimálnej nasporenej sumy, maximálne však do 10 tis. EUR. V prípade možného plnenia programu extra istoty sa odhadne pravdepodobnosť zrušenia zmluvy s tarífou junior extra, pravdepodobnosť úmrtia zákonného zástupcu, v závislosti od pohlavia a pravdepodobnosť splnenia podmienok vzniku nároku na plnenie programu extra istota. Maximálna výška plnenia pre zmluvy stavebného sporenia, pre ktoré ešte nenastalo plnenie extra istoty je 10 tis. EUR. Tieto predpoklady sú použité v poistno-matematickom prepočte rezervy na pravdepodobné budúce plnenia.

Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete

V zmysle § 669 a nasl. Obchodného zákonníka (zákon NR SR č. 513/1991 Zb. v znení neskorších predpisov), ako aj zmluvy o obchodnom zastúpení uzatvorenej medzi Bankou a spolupracovníkom externej odbytovej siete sa tvorí rezerva na pokrytie budúcich záväzkov z dôvodu vyplatenia odstupného obchodným zástupcom externej odbytovej siete. Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto záväzkov. Nárok na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete vzniká ukončením zmluvného vzťahu zo strany Banky (s výnimkou okamžitého odstúpenia od zmluvy z dôvodu porušenia zmluvného záväzku obchodným zástupcom) a zo strany obchodného zástupcu len z dôvodu dovŕšenia stanoveného veku, invalidity alebo choroby obchodného zástupcu.

Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva

V zmysle zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva sa tvorí rezerva na pokrytie budúcich záväzkov vyplývajúcich z dôvodu výplaty finančného vyrovnania členom predstavenstva. Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov. Nárok na odstupné vzniká členovi predstavenstva uplynutím jeho funkčného obdobia v trvaní 5 rokov, resp. funkčného obdobia dohodnutého na inú dobu.

KRÁTKODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	jún 2017	dec 2016
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	238	185
Spolu	238	185
DLHODOBÉ REZERVY (v tis. EUR)	jún 2017	dec 2016
Rezerva na súdne spory	234	223
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky (viď bod (35) poznámok)	9 554	9 283
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku (viď bod (35) poznámok)	1 608	1 593
Rezerva na záväzky z produktu Extra istota	996	1 022
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	927	791
Rezerva na finančné vyrovnanie pri ukončení funkcie člena predstavenstva	750	687
Spolu	14 069	13 599
Rezervy spolu	14 307	13 784

(22) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	jún 2017	dec 2016
Rôzni veritelia, z toho:	1 864	2 944
- záväzky po lehote splatnosti	38	2
Záväzky z finančného leasingu	1 134	33
Spolu	2 998	2 977

Položka Rôzni veritelia zahŕňa záväzky voči dodávateľom Banky, ktoré sú k 30. júnu 2017 vo výške 788 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 1 910 tis. EUR).

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(23) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	jún 2017	dec 2016
Zúčtovanie so zamestnancami	471	800
Prijaté prevádzkové preddavky	818	797
Sociálny fond	88	127
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom, z toho:	295	9 040
- zrážková daň z úrokov z účtov stavebného sporenia	53	8 643
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	397	392
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období, z toho:	2 689	4 504
- cieľové odmeny zamestnancov	1 594	728
- cieľové provízie odbytovej siete	205	2 607
- prémie bankových riaditeľov	403	529
- náhrady mzdy za nevyčerpanú dovolenku	144	370
Spolu	4 758	15 660

Pod nefinančnými záväzkami sa rozumejú záväzky, na ktoré sa nevzťahujú zverejnenia podľa IFRS 7 - Finančné nástroje: zverejnenie. Všetky nefinančné záväzky sú splatné do 1 roku od súvahového dňa.

Prehľad tvorby a čerpania sociálneho fondu Banky (v tis. EUR):

SOCIÁLNY FOND	jún 2017	dec 2016
1. január	127	122
Tvorba sociálneho fondu	52	169
Použitie sociálneho fondu	-91	-164
30. jún / 31. december	88	127

(24) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Banky pozostáva k 30. júnu 2017 (rovnako ako k 31. decembru 2016) z 5 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 13,3 tis. EUR. Akcie sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a. s.

(25) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan – jún 2017	jan – jún 2016
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	50 285	53 448
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	4	7
- zo štátnych dlhopisov držaných do splatnosti	3 252	3 450
- zo štátnych dlhopisov určených na predaj	389	946
- z hypotekárnych záložných listov držaných do splatnosti	223	152
- z hypotekárnych záložných listov určených na predaj	277	271
Úrokové výnosy spolu	54 430	58 274
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-24 976	-27 261
- z leasingu	-2	-20
- zo záporných úrokov z PMR, termínovaných vkladov a ŠPP	-155	-36
Úrokové náklady spolu	-25 133	-27 317
Čisté úrokové výnosy spolu	29 297	30 957

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosiahli v prvom polroku 2017 výšku 4 127 tis. EUR (v prvom polroku 2016: výšku 4 462 tis. EUR) – viď bod (10) poznámok.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	apr – jún 2017	apr – jún 2016
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	24 972	26 574
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	2	31
- zo štátnych dlhopisov držaných do splatnosti	1 523	1 646
- zo štátnych dlhopisov určených na predaj	139	471
- z hypotekárnych záložných listov držaných do splatnosti	117	84
- z hypotekárnych záložných listov určených na predaj	138	139
Úrokové výnosy spolu	26 891	28 945
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-12 228	-13 498
- z leasingu	-2	-9
- zo záporných úrokov z PMR, termínovaných vkladov a ŠPP	-67	-33
Úrokové náklady spolu	-12 297	-13 540
Čisté úrokové výnosy spolu	14 594	15 405

Úrokové výnosy zo znehodnotených úverov dosiahli v druhom štvrťroku 2017 výšku 2 036 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2016: 2 207 tis. EUR).

(26) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	jan – jún 2017	jan – jún 2016
Poplatok za vedenie účtu	4 299	3 954
Poplatok za upomínanie	658	766
Poplatok za predčasné splatenie	972	1 730
Poplatok za rizikové životné poistenie	634	521
Poplatok za vypovedanie zmluvy stavebného sporenia	516	663
Provízie za sprostredkovanie poistenia UNIQA, PSLSP	538	578
Ostatné poplatky	551	907
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	8 168	9 119
Náklady na poplatky a provízie spolu	-522	-1 204
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	7 646	7 915

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	apr – jún 2017	apr – jún 2016
Poplatok za vedenie účtu	2 438	1 957
Poplatok za upomínanie	326	359
Poplatok za predčasné splatenie	498	1 038
Poplatok za rizikové životné poistenie	324	272
Poplatok za vypovedanie zmluvy stavebného sporenia	298	379
Provízie za sprostredkovanie poistenia UNIQA, PSLSP	274	278
Ostatné poplatky	258	556
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	4 416	4 839
Náklady na poplatky a provízie spolu	-212	-583
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	4 204	4 256

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(27) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	jan – jún 2017	jan – jún 2016
Nájomné	-951	-1 051
Audit, poradenské a konzultačné služby, z toho	-87	-76
- služby poskytnuté auditorom	-2	-
Náklady na odbyť a marketing	-3 507	-3 631
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-926	-932
Ostatné nakupované služby, z toho:	-1 803	-1 765
- oprava a udržiavanie majetku	-328	-306
- telekomunikačné a poštové služby	-580	-486
Spolu	-7 274	-7 455

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	apr – jún 2017	apr – jún 2016
Nájomné	-459	-519
Audit, poradenské a konzultačné služby, z toho	-63	-61
- služby poskytnuté auditorom	-	-
Náklady na odbyť a marketing	-1 963	-2 688
Náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru	-470	-520
Ostatné nakupované služby, z toho:	-764	-771
- oprava a udržiavanie majetku	-206	-156
- telekomunikačné a poštové služby	-255	-91
Spolu	-3 719	-4 559

(28) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – jún 2017	jan – jún 2016
Mzdové náklady, z toho:	-5 753	-5 754
- odmeny členov štatutárnych orgánov	-12	-12
- odmeny členov dozorných orgánov	-51	-53
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-1 573	-1 491
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku	-736	-700
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-331	-367
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-109	-106
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-62	-
Spolu	-7 828	-7 718

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	apr – jún 2017	apr – jún 2016
Mzdové náklady, z toho:	-2 927	-2 909
- odmeny členov štatutárnych orgánov	-6	-6
- odmeny členov dozorných orgánov	-25	-30
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-793	-754
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému so stanovenou výškou príspevku	-370	-362
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-166	-184
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-55	-53
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-1	-
Spolu	-3 942	-3 900

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

(29) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – jún 2017	jan – jún 2016
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-118	-325
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-274	-315
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-37	-28
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	4	79
Osobitný odvod bankových inštitúcií	-2 621	-2 503
Iné prevádzkové náklady	-172	-266
Spolu	-3 218	-3 358

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	apr – jún 2017	apr – jún 2016
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-59	-162
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-424	-140
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-26	-28
Vklady extra istota (vrátane tvorby a použitia rezerv)	-52	-41
Osobitný odvod bankových inštitúcií	-1 338	-1 273
Iné prevádzkové náklady	256	-134
Spolu	-1 643	-1 778

(30) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan – jún 2017	jan – jún 2016
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	44	2
Výnosy z nájomného	79	75
Iné prevádzkové výnosy, z toho:	58	72
- prijaté náhrady nákladov min.účt.období	38	48
Spolu	181	149

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	apr – jún 2017	apr – jún 2016
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	44	-
Výnosy z nájomného	36	33
Iné prevádzkové výnosy, z toho:	33	26
- prijaté náhrady nákladov min.účt.období	24	15
Spolu	113	59

(31) SALDO TVORBY A POUŽITIA OPRAVNÝCH POLOŽIEK K ÚVEROM, ODPIS POHLADÁVOK Z ÚVEROV, ZISKY/STRATY Z ICH POSTÚPENIA

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM 1. JANUÁR – 30. JÚN 2017 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Spotrebiteľské úvery	Medziúvery	Spolu
Tvorba opravných položiek (viď bod (10) poznámok)	-390	-149	-12 506	-13 045
Rozpustenie opravných položiek (viď bod (10) poznámok)	514	74	7 775	8 363
Strata z odpísaných pohľadávok	-14	-	-389	-403
Zisk z postúpených pohľadávok	6	-	47	53
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	116	-75	-5 073	-5 032

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM 1. JANUÁR – 30. JÚN 2016 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Spotrebiteľské úvery	Medziúvery	Spolu
Tvorba opravných položiek (viď bod (10) poznámok)	-1 486	-210	-24 310	-26 006
Rozpustenie opravných položiek (viď bod (10) poznámok)	1 622	103	20 764	22 489
Strata z odpísaných pohľadávok	-6	0	-277	-283
Zisk z postúpených pohľadávok	0	0	-3	-3
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	130	-107	-3 826	-3 803

V prvom polroku 2017 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v brutto hodnote 3 696 tis. EUR (v prvom polroku 2016: 4 970 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 381 tis. EUR (v prvom polroku 2016: 632 tis. EUR).

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM 1. APRÍL – 30. JÚN 2017 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Spotrebiteľské úvery	Medziúvery	Spolu
Tvorba opravných položiek (viď bod (10) poznámok)	-70	-54	-3 675	-3 799
Rozpustenie opravných položiek (viď bod (10) poznámok)	131	21	1 684	1 836
Strata z odpísaných pohľadávok	-8	-	-167	-175
Zisk z postúpených pohľadávok	6	-	47	53
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	59	-33	-2 111	-2 085

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM 1. APRÍL – 30. JÚN 2016 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Spotrebiteľské úvery	Medziúvery	Spolu
Tvorba opravných položiek (viď bod (10) poznámok)	-746	-114	-12 383	-13 243
Rozpustenie opravných položiek (viď bod (10) poznámok)	803	55	11 056	11 914
Strata z odpísaných pohľadávok	-5	0	-153	-158
Zisk z postúpených pohľadávok	0	0	-10	-10
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	52	-59	-1 490	-1 497

V druhom štvrťroku 2017 Banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v brutto hodnote 3 696 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2016: 4 936 tis. EUR), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 381 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2016: 598 tis. EUR).

(32) SALDO TVORBY A POUŽITIA OPRAVNÝCH POLOŽIEK K OSTATNÝM AKTÍVAM, ODPIS OSTATNÝCH AKTÍV

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM (v tis. EUR)	jan – jún 2017	jan – jún 2016
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-189	-297
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	204	157
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní (viď bod (16) poznámok)	-3	-
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní (viď bod (16) poznámok)	6	17
Odpis iných finančných aktív	-352	-95
Tvorba opravných položiek k ostatným aktívam spolu	-334	-218

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

OPRAVNÉ POLOŽKY K OSTATNÝM AKTÍVAM (v tis. EUR)	apr – jún 2017	apr – jún 2016
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-100	-148
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	45	80
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní (viď bod (16) poznámok)	-2	1
Použitie opravných položiek k pohľadávkam z obchodného styku vo vymáhaní (viď bod (16) poznámok)	3	16
Odpis iných finančných aktív	-142	-
Tvorba opravných položiek k ostatným aktívam spolu	-196	-115

(33) DAŇ Z PRÍJMOV

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – jún 2017	jan – jún 2016
Daň z príjmov splatná	-2 320	-3 716
Daň z príjmov odložená (viď bod (15) poznámok)	-394	-549
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	-2 714	-4 265

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	apr – jún 2017	apr – jún 2016
Daň z príjmov splatná	-1 123	-1 374
Daň z príjmov odložená (viď bod (15) poznámok)	-1 008	-175
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	-2 131	-1 549

Sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2017 je stanovená vo výške 21 % (k 31. decembru 2016: 22%).

Rôzne možné výklady daňových predpisov platných pre činnosť Banky môžu spôsobiť vznik daňových dohadných položiek, ktoré nepodliehajú objektívnej kvantifikácii. Predstavenstvo Banky nepovažuje záväzky, ktoré by v tejto súvislosti mohli vzniknúť, za významné.

(34) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov v prvom polroku 2017 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	jan – jún 2017	jan – jún 2016
Pokladničná hotovosť	16	17
Bežné účty	638	390
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	33 000	4 300
Termínované pôžičky so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	-10 200	-
Spolu	23 454	4 707

(35) ZAMESTNANECKÉ POŽITKY

Dlhodobé zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru

Banka poskytuje v rámci schém s pevne stanovenými dôchodkami dôchodkové zabezpečenie manažmentu, na ktoré sa tvorí rezerva a zároveň vypláca zamestnancom odchodné v čase ich odchodu do dôchodku alebo následne v podobe dôchodku. Výška rezervy na tieto zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru je určená v súlade s IAS 19 – Zamestnanecké požitky na základe Projected Unit Credit Method.

Čiastky vykázané v súvahe Banky sú nasledovné (v tis. EUR):

	jún 2017	dec 2016
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	12 000	11 714
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poisťných zmlúv	-838	-838
Celkom rezerva v súvahe (viď bod (21) poznámok)	11 162	10 876

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Čiastky vykázané vo výkaze ziskov a strát Banky sú nasledovné (v tis. EUR):

	jan – jún 2017	jan – jún 2016
Náklady na služby bežného obdobia	306	358
Úrokové náklady	70	106
Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát	376	464

	apr – jún 2017	apr – jún 2016
Náklady na služby bežného obdobia	153	179
Úrokové náklady	35	53
Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát	188	232

Zmeny v súčasnej hodnote záväzku z dôchodkového plánu Banky (v tis. EUR):

	jún 2017	dec 2016
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	11 714	18 134
Náklady na služby bežného obdobia	306	970
Úrokové náklady	70	156
Náklady na služby minulého obdobia	-	-2 383
Straty/zisky vyplývajúce z úprav poisťno-matematických modelov, z toho:	-	-4 473
- <i>Poisťno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien v demografických predpokladoch</i>	-	-2 150
- <i>Poisťno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien vo finančných predpokladoch</i>	-	-1 036
- <i>Poisťno-matematické zisky / straty vyplývajúce zo zmien odhadu</i>	-	-1 287
Vyplatené dôchodky	-90	-690
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 30. júnu / 31. decembru	12 000	11 714

Hlavné poisťno-matematické riziká, ktorým je Banka vystavená v súvislosti s poskytovaním programov so stanovenými požitkami, sú:

- *Riziko investície a úrokové riziko:* Súčasná hodnota záväzku z programu so stanovenými požitkami sa vypočíta pomocou diskontnej sadzby stanovenej na základe výnosov z vysoko kvalitných štátnych dlhopisov. Zníženie úrokových sadzieb dlhopisov spôsobí zvýšenie záväzku z programu so stanovenými požitkami.
- *Riziko dlhovekosti:* Súčasná hodnota záväzku z programu so stanovenými požitkami sa vypočíta ako najlepší odhad úmrtnosti účastníkov programu a to jednak počas ako aj po trvaní ich zamestnania v Banke. Zvýšenie priemernej dĺžky života účastníkov programu spôsobí zvýšenie záväzku z programu so stanovenými požitkami.
- *Riziko platu:* Súčasná hodnota záväzku z programu so stanovenými požitkami sa vypočíta na základe budúcich plátov účastníkov programu. Zvýšenie plátov účastníkov programu spôsobí zvýšenie záväzku z programu so stanovenými požitkami.

Hlavné poisťno-matematické predpoklady Banky k 1. januáru:

	jún 2017	dec 2016
Diskontná sadzba (dôchodkové poistenie manažmentu)	1,34 %	1,38 %
Diskontná sadzba (odchodné)	1,45 %	1,45 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia (dôchodkové poistenie manažmentu)	1,67 %	1,67 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia (odchodné)	1,50 %	1,50 %

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Zmeny v hodnote nárokov z poistných zmlúv Banky (v tis. EUR):

	jún 2017	dec 2016
Pohľadávka voči poisťovňam k 1. januáru	6 242	6 448
Úrokové výnosy	-	63
Príspevky (platené poistné)	5	60
Vyplatené dôchodky	-	-509
Zisky / straty z precenenia	-	180
Pohľadávka voči poisťovňam k 30. júnu / 31. decembru zaúčtovaná ako aktíva (viď bod (17) poznámok)	6 247	6 242
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poistných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku	838	838
Spolu	7 085	7 080

Zmeny v hodnote aktív plánu – postúpené pohľadávky z poistných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku Banky (v tis. EUR):

	jún 2017	dec 2016
Nárok voči poisťovni k 1. januáru	838	867
Vyplatené dôchodky	-	-91
Úrokové výnosy	-	9
Zisky / straty z precenenia	-	53
Nárok voči poisťovni k 30. júnu / 31. decembru	838	838

Aktíva penzijného plánu predstavujú nároky na náhradu z poistných zmlúv. Poistné zmluvy, ktoré Banka môže vypovedať a späťne získať odkupnú hodnotu poistnej zmluvy, sú účtované ako samostatné aktívum v reálnej hodnote precenené cez súhrnný výkaz ziskov a strát, tak ako to vyžaduje IAS 19 – Zamestnanecké požitky. V čase vzniku nároku na dôchodok sa postúpia nároky z poistnej zmluvy na zamestnanca, ktorý odchádza do dôchodku. V takom prípade sa naďalej účtuje o dôchodkovom záväzku voči bývalému zamestnancovi, avšak poistná zmluva sa vykazuje ako zníženie záväzkov, pretože zmluva spĺňa podmienky v IAS 19 – Zamestnanecké požitky pre takéto účtovanie. Hodnota aktív penzijného plánu bola určená výpočtom poisťovne. V prípade vzniku nároku na poistné plnenie, riziko cash-flow nesie poisťovňa z dôvodu, že poistné plnenia sú vyplácané poisťovňou.

Hlavné poistno-matematické predpoklady pre výpočet záväzku z dôchodkového plánu Banky sú diskontná sadzba, očakávaná miera zvyšovania miezd a mortalita. Analýza senzitivity uvedená nižšie, je stanovená na základe možných zmien v príslušných poistno-matematických predpokladoch, ktoré by mohli nastať ku koncu vykazovaného obdobia, za predpokladu, že všetky ostatné ostanú nezmenené.

Okrem dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banka prispieva pevne stanovenými príspevkami na doplnkové dôchodkové sporenie zamestnancov. Doplnkové dôchodkové sporenie je dobrovoľné a vzniká na základe zmluvného vzťahu uzatvoreného medzi zamestnancom, Bankou a doplnkovou dôchodkovou sporiteľňou.

V prvom polroku 2017 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 110 tis. EUR (v prvom polroku 2016: 106 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 112 tis. EUR (v prvom polroku 2016: 108 tis. EUR). V druhom štvrťroku 2017 Banka zaplatila 56 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2016: 53 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 57 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2016: 54 tis. EUR). V prvom polroku 2017 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 781 tis. EUR (v prvom polroku 2016: 850 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 320 tis. EUR (v prvom polroku 2016: 348 tis. EUR). V druhom štvrťroku 2017 Banka zaplatila 416 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2016: 362 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 170 tis. EUR (v druhom štvrťroku 2016: 148 tis. EUR).

(36) TRANSAKIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

a) dcérske spoločnosti Banky

- DomBytGLOBAL, spol. s r. o.,
- DomBytDevelopment, s. r. o.

b) akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

- Slovenská sporiteľňa, a. s.,
- Bausparkasse Schwäbisch Hall, AG,

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

- Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH,
- Erste Group Bank AG

c) kľúčoví členovia manažmentu Banky, akcionárov Banky alebo dcérskych spoločností Banky a ich rodinní príslušníci

- členovia predstavenstva, bankoví riaditelia,
- členovia dozornej rady,
- riaditelia úsekov Banky,
- členovia ostatných riadiacich výborov Banky,
- konatelia dcérskych spoločností.

V rámci bežnej činnosti Banka vstupuje do viacerých transakcií so spriaznenými stranami.

a) Dcérske spoločnosti Banky

Štruktúra nákladov a výnosov vykázaných vo výkaze ziskov a strát Banky, ktoré súvisia s transakciami s dcérskymi spoločnosťami Banky, je nasledovná (v tis. EUR):

	jan – jún 2017	jan – jún 2016
Nakupované služby a podobné náklady	-	-8
Ostatné prevádzkové výnosy	4	4
Spolu	4	-4

	apr – jún 2017	apr – jún 2016
Nakupované služby a podobné náklady	-	-8
Ostatné prevádzkové výnosy	1	-
Spolu	1	-8

b) Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe k 30. júnu 2017 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. EUR):

	jún 2017	dec 2016
Aktíva		
Hypotekárne záložné listy určené na predaj	18 253	20 297
Pohľadávky voči bankám v EUR pri úrokovej miere 0,01 % (2016: 0,01 %)	454	992
Hypotekárne záložné listy držané do splatnosti	20 354	23 330
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	4 886	5 292
Ostatné nefinančné aktíva	7	11
Spolu	43 954	49 922

Štruktúra nákladov a výnosov vykázaných vo výkaze ziskov a strát, ktoré súvisia s transakciami s akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami, je nasledovná (v tis. EUR):

	jan – jún 2017	jan – jún 2016
Úrokové výnosy	119	126
Úrokové náklady	-	-2
Náklady na poplatky a provízie	-46	-1
Nakupované služby a podobné náklady	-8	-7
Spolu	65	116

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

	apr – jún 2017	apr – jún 2016
Úrokové výnosy	52	68
Úrokové náklady	-	-2
Náklady na poplatky a provízie	-16	-1
Nakupované služby a podobné náklady	-7	-3
Spolu	29	62

c) Kľúčoví členovia manažmentu

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe Banky sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s kľúčovými členmi manažmentu (v tis. EUR):

	jún 2017	dec 2016
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom pri priemernej úrokovej miere 2,29 % (2016: 2,34 %)	191	164
Spolu	191	164
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 1,69 % (2016: 1,76 %)	1 472	1 261
Spolu	1 472	1 261

Tieto transakcie väčšinou predstavujú poskytnuté úvery a prijaté vklady od kľúčových členov manažmentu, ku ktorým sa viažu úrokové náklady a úrokové výnosy vykázané vo výkaze ziskov a strát Banky.

Kľúčoví členovia manažmentu sú taktiež zahrnutí v dôchodkovej schéme, ktorá je podrobnejšie rozpísaná v bode (35) poznámok.

Požitky poskytnuté kľúčovým členom manažmentu vykázané v položke Personálne náklady Banky (v tis. EUR):

	jan – jún 2017	jan – jún 2016
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-850	-890
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-27	-31
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-290	-272
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	- 1167	-1 193

	apr – jún 2017	apr – jún 2016
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-437	-454
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-14	-16
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-145	-136
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-596	-606

(37) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 30. júnu 2017 úverové prísluby vo výške 44 364 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 52 443 tis. EUR).

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými sú najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadal by v budúcnosti o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla k 30. júnu 2017 dosiahnuť až 4 193 314 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 4 068 851 tis. EUR).

(38) FINANČNÉ NÁSTROJE - TRHOVÉ RIZIKO

Systém riadenia rizík je upravený a realizovaný v zmysle zákona o bankách a opatrenia NBS o ďalších druhoch rizík, o podrobnostiach o systéme riadenia rizík Banky.

Trhové riziko predstavuje riziko straty vyplývajúce z pozície Banky a zo zmien hodnôt rizikových faktorov, pričom tieto hodnoty sa spravidla určujú na trhu.

Hlavnými zložkami trhového rizika v podmienkach Banky sú:

- a) úrokové riziko, ktorým sa rozumie riziko straty vyplývajúce z pozície Banky, ktoré je dôsledkom zmien úrokových mier,
- b) devízové riziko, ktorým sa rozumie riziko straty vyplývajúce z pozície Banky, ktoré je dôsledkom zmien devízových kurzov.

Vzhľadom na udelené bankové povolenie sa trhové riziko Banky obmedzuje na úrokové a devízové riziko.

a) Úrokové riziko

Medzi najvýznamnejšie bilančné položky Banky, ktoré sú citlivé na vývoj úrokovej miery na bankovom trhu, patria vklady stavebných sporiteľov, úvery stavebným sporiteľom, aktívne a pasívne inštrumenty finančného trhu. Nakoľko ide o úrokové nástroje, vzniká pri nich aj úrokové riziko. Úrokové riziko nie je možné úplne eliminovať, pretože vyplýva z podstaty bankovej činnosti. Cieľom riadenia úrokového rizika je zabezpečiť minimalizáciu dopadu prípadného nepriaznivého vývoja úrokových mier na rentabilitu Banky.

V zmysle udeleného bankového povolenia Banka nie je oprávnená používať deriváty a obchodovať s nimi. Vzhľadom na túto skutočnosť sú možnosti na zabezpečenie sa proti vplyvu zmien trhových úrokových sadzieb obmedzené. Vzhľadom na fixné úrokové sadzby na vklady klientov stavebného sporenia a na stavebné úvery je eliminovaná významná časť úrokového rizika vyplývajúceho zo zmeny úrokových peňažných tokov pri zmene trhových úrokových mier.

Úrokové sadzby pre medziónúky sú fixované na obdobie 5 rokov, resp. na celú dobu splácania medziónúky. Na včasnú identifikáciu, sledovanie, meranie, minimalizáciu a kontrolu úrokového rizika sa používa analýza citlivosti a metóda Value at Risk. Štvrťročne sa vykonáva stresové testovanie, ktoré slúži ako prevencia pred mimoriadnymi nepriaznivými vplyvmi na finančné zdravie Banky. Ďalej sa vyhodnocuje dopad rôznych scenárov predpokladaného vývoja úrokových mier na čistý úrokový výnos a na ukazovatele ziskovosti v stredno- a dlhodobom horizonte. Na základe ich vyhodnotenia sú navrhované a prijímané opatrenia na zníženie negatívneho dopadu úrokového rizika v rámci možností udeleného povolenia na výkon bankových činností. Účinnosť systému riadenia úrokového rizika v Banke je pravidelne vyhodnocovaná porovnávaním predpokladaného vývoja so skutočnosťou (spätné testovanie).

Pri investíciách do dlhových cenných papierov Banka tieto zatrieduje do portfólií: Cenné papiere držané do splatnosti a Cenné papiere k dispozícii na predaj. V portfóliu cenných papierov k dispozícii na predaj sú umiestňované dlhové cenné papiere, ktoré má Banka v úmysle ponechať si na neurčitý čas, s možnosťou ich predaja v prípade problémov s likviditou. Samotné zabezpečenie tejto rezervy likvidity je pre Banku významnejšie ako trhové riziko, ktoré je prirodzene spojené s držbou tohto portfólia. Vzhľadom na udelené bankové povolenie Banka nemá možnosť zabezpečiť sa iným nástrojom finančného trhu voči zmene hodnoty portfólia vplyvom zmeny trhovej úrokovej sadzby. Za účelom kvantifikácie trhového rizika spojeného s držbou portfólia cenných papierov k dispozícii na predaj Banka pravidelne testuje dopad zmeny trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1%) na hodnotu portfólia. Banka pritom preceňuje jednotlivé dlhové cenné papiere modifikovanými úrokovými sadzbami ku dňu precenenia.

Pokles trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1 %) k 30. júnu 2017 by mal za následok pokles vykázaného zisku po zdanení o 0,66 mil. EUR (k 31. decembru 2016: pokles o 1,97 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal uvedený pokles zisku po zdanení a nárast oceňovacieho rozdielu z cenných papierov určených na predaj k 30. júnu 2017 vo výške 2,27 mil. EUR (k 31. decembru 2016: nárast o 3,05 mil. EUR). Hodnota vlastného imania by tak k 30. júnu 2017 vzrástla o 1,61 mil. EUR (k 31. decembru 2016: nárast o 1,08 mil. EUR).

Vplyv na vlastné imanie sa líši od vplyvu na zisk z dôvodu dopadu zmeny trhovej úrokovej miery na precenenie cenných papierov určených na predaj, ktoré sa účtuje v rámci iného súhrnného zisku vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

Pravidelne sa vykonáva testovanie dopadu náhlejšej a neočakávanej zmeny úrokových mier na trhu na ekonomickú hodnotu Banky.

Pravidelne sa vykonáva analýza úrokovej citlivosti majetku a záväzkov zohľadňujúc odhadovanú zostatkovú splatnosť rozčlenenú do viacerých časových pásiem, ktorá slúži ako jeden z nástrojov pri riadení úrokového rizika, ako aj jeho plánovania.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 30. JÚNU 2017 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	711	32 989	33 003	-	-	-	66 703
Úvery poskytnuté klientom	20 784	39 230	185 933	1 678 721	142 381	62 509	2 129 558
Dlhové cenné papiere	117	198	52 609	248 301	329 320	-	630 545
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	78 229	78 229
Aktíva	21 612	72 417	271 545	1 927 022	471 701	140 738	2 905 035
Úsporné vklady klientov	60 152	103 878	454 114	1 089 218	946 970	-9 065	2 645 267
Vlastné imanie a rezervy	-	-	-	-	-	241 812	241 812
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	17 956	17 956
Pasíva	60 152	103 878	454 114	1 089 218	946 970	250 703	2 905 035

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ BANKY K 31. DECEMBRU 2016 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS a pohľadávky voči bankám	57 809	20 002	13 000	-	-	-	90 811
Úvery poskytnuté klientom	20 469	46 576	193 012	1 617 646	137 974	57 768	2 073 445
Dlhové cenné papiere	64 430	1 761	45 990	247 440	241 128	-	600 749
Ostatné aktíva	-	-	-	-	-	83 378	83 378
Aktíva	142 708	68 339	252 002	1 865 086	379 102	141 146	2 848 383
Úsporné vklady klientov	71 565	121 908	590 254	994 145	807 825	-9 578	2 576 119
Vlastné imanie a rezervy	-	-	-	-	-	253 627	253 627
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	18 637	18 637
Pasíva	71 565	121 908	590 254	994 145	807 825	262 686	2 848 383

Banka pri meraní úrokového rizika využíva VaR analýzu.

b) Devízové riziko

K 30. júnu 2017 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 2 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 2 tis. EUR). Na základe daných skutočností Banka nevykazuje k 30. júnu 2017 ani k 31. decembru 2016 významné devízové riziko.

(39) RIZIKO LIKVIDITY

Riziko likvidity predstavuje možnosť straty schopnosti Banky splniť svoje záväzky v čase ich splatnosti.

Riadenie likvidity predstavuje súhrn činností, realizovaných s cieľom zamedziť výrazným a neočakávaným prebytkom, resp. nedostatkom peňažných prostriedkov a garantovať pritom požadovanú ekonomickú efektívnosť. Medzi základné ciele riadenia likvidity patria:

- obmedzovanie rizika likvidity, t. j. zabezpečenie trvalej schopnosti riadne a včas plniť peňažné záväzky (z pohľadu krátkodobej likvidity),
- zabezpečenie dlhodobých zdrojov financovania na strane pasív tak, aby bol umožnený želaný vývoj na strane aktív (z pohľadu dlhodobej likvidity),
- zabezpečenie trvalej a primeranej likvidnosti aktív, ktorá umožňuje speňaženie nástrojov finančného trhu za férové trhové ceny (s minimálnou stratou pri premene nepeňažných aktív na peňažné prostriedky),
- zabezpečenie možnosti získania dodatočnej likvidity na peňažnom a kapitálovom trhu (bez vynaloženia zbytočných nákladov na jej získanie),
- zabezpečenie dodržiavania pravidiel a ukazovateľov likvidity stanovených NBS, resp. ECB
- zabezpečenie dodržiavania interných pravidiel a limitov.

Riziko likvidity predstavuje pre Banku jedno z významných rizík a jeho riadeniu je venovaná primeraná pozornosť. Hoci jedným zo základných cieľov riadenia likvidity je zmierňovanie rizika likvidity, riadenie likvidity a riadenie rizika likvidity sú dve organizačne oddelené činnosti.

Pre riadenie rizika likvidity v Banke platia tieto hlavné zásady:

- predstavenstvo je pravidelne informované o vývoji rizika likvidity,

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

- riziko likvidity je pravidelne sledované, merané a vyhodnocované. Na tento účel sa používajú najmä nasledujúce nástroje: plány likvidity, stresové testovanie, analýza splatnosti aktív a pasív, pravidelné reporty a systém interných limitov. Opodstatnenosť používania jednotlivých nástrojov je prehodnocovaná a v prípade potreby sú aktuálne prispôbované novým požiadavkám,
- Banka má vypracovaný komplexný systém stresového testovania, ktorý (popri iných druhoch významných rizík) zahŕňa aj niekoľko scenárov pre riziko likvidity,
- pre riadenie rizika likvidity je zabezpečený primeraný tok informácií v rámci organizačnej štruktúry Banky, ako aj medzi Bankou a inými subjektmi (finančný trh, NBS, akcionári a pod.),
- požiadavky na riziko likvidity sú zohľadňované pri akýchkoľvek investíciách do finančných nástrojov,
- je udržiavaná taká štruktúra aktív a pasív, ktorá zodpovedá požiadavkám na likviditu,
- je vypracovaný dlhodobý plán, ktorého súčasťou sú viaceré scenáre vývoja finančných tokov a vývoja aktív a pasív v dlhodobom horizonte,
- je vyvíjané trvalé úsilie o stabilizáciu najvýznamnejšej časti svojich finančných zdrojov – vkladov klientov. Popri tom je udržiavaný prístup k dodatočným zdrojom prostredníctvom existencie úverových limitov od iných finančných inštitúcií, resp. sú monitorované možnosti získania iných zdrojov,
- pri riadení štruktúry aktív je trvalo udržiavané portfólio likvidných cenných papierov, pričom sú neustále monitorované možnosti jeho premeny na likviditu. Veľkosť tohto portfólia je prispôbovaná požiadavkám na likviditu a odzrkadľuje nielen očakávaný vývoj bilančných položiek, ale berie ohľad aj na vývoj pri rizikových scenároch likvidity,
- na identifikáciu a riešenie likviditných problémov je vypracovaný pohotovostný plán, ktorý upravuje postupy používané v prípade výskytu určitého stupňa krízy likvidity. Tento plán je priebežne aktualizovaný tak, aby bol kedykoľvek použiteľný a aby odrážal nielen aktuálnu situáciu vo vnútri Banky, ale aj dianie v externom prostredí (najmä na finančnom trhu),
- hlavnou menou, v ktorej sa realizuje významná časť obchodu, je euro (EUR). Objemy obchodov v cudzích menách sú minimálne a z tohto dôvodu sa nepovažuje za potrebné zaoberať sa riadením likvidity oddelene vo viacerých menách.

Pri riadení likvidity zohráva významnú úlohu proces plánovania. Plán, ako nástroj na riadenie likvidity, sa využíva najmä pri riadení stredno- až dlhodobej likvidity, je však tiež jedným z podkladov na riadenie dennej likvidity.

Východiskom pre riadenie stredno- až dlhodobej likvidity je predpokladaný vývoj aktív a pasív ako aj ročných peňažných tokov. Jeho základom je na jednej strane predpokladané správanie sa klientov pri ukladaní ich vkladov a splácaní úverov a na strane druhej predpokladané nároky klientov na pridelenie a následné poskytovanie úverov, ako aj nároky na výber vkladov. Cieľom riadenia likvidity na tejto úrovni je optimálne naplánovať budúce finančné toky – jednak umiestnenie voľných peňažných prostriedkov pri zohľadnení predpokladaných možností finančného trhu a bez nutnosti výraznejších predajov aktív, jednak využitie potenciálnych cudzích zdrojov. Vyhotovuje sa niekoľko scenárov strednodobého a dlhodobého plánu.

V priebehu bežného roka sa vyhotovuje a aktualizuje ročný plán likvidity, ktorý zahŕňa mesačné, resp. týždenné peňažné toky. V tomto pláne sú očakávané peňažné toky konkretizované s ohľadom na ich obvyklú štruktúru v rámci sledovaného časového obdobia a s ohľadom na výstupy z klientskeho informačného systému. V tejto podobe sa plán likvidity stáva dôležitým východiskom pre riadenie dennej likvidity.

Na účely merania a sledovania skutočných prírastkov a úbytkov peňažných prostriedkov, resp. na zistenie čistých peňažných tokov v stanovených časových intervaloch, sa používa metóda analýzy splatnosti aktív a pasív. Jednotlivé položky súvahových a podsúvahových aktív a pasív sú zatriedované do voliteľných časových intervalov podľa ich aktuálnej zostatkovej doby splatnosti, resp. podľa odhadovanej doby splatnosti. Pri tejto metóde nie sú zohľadňované prírastky a úbytky peňažných prostriedkov vyplývajúce z plánu likvidity. Rozdielom medzi aktívami a pasívami v jednotlivých časových intervaloch je možné získať prehľad o čistej súvahovej, podsúvahovej a bankovej pozícii likvidity.

Pre účely riadenia likvidity sa jednotlivé položky aktív a pasív rozdeľujú do skupín, a to aktíva podľa stupňa ich likvidity a pasíva podľa stupňa ich stability, resp. možnosti ich získania.

Nasledujúce tabuľky znázorňujú zmluvnú zostatkovú dobu splatnosti a očakávanú dobu splatnosti finančného majetku a finančných záväzkov Banky. Zmluvná zostatková doba splatnosti finančného majetku je v tabuľke analyzovaná na základe jej diskontovanej účtovnej hodnoty. Očakávaná doba splatnosti finančných záväzkov Banky je v tabuľke analyzovaná na základe diskontovanej hodnoty podľa súvahy. V prípade zostatkovej zmluvnej splatnosti finančných záväzkov, bola tabuľka zostavená na základe nediskontovaných peňažných tokov so zohľadnením najskorších možných termínov, keď sa od Banky môže žiadať vyplatenie týchto záväzkov. Tabuľky zahŕňajú peňažné toky z úrokov a istiny finančných záväzkov.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 30. JÚNU 2017 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	89	-	-	-	-	-	89
Štátne dlhopisy určené na predaj, oceňované reálnou hodnotou	-	-	777	90 305	-	-	91 082
Hypotekárne záložné listy určené na predaj, oceňované reálnou hodnotou	117	133	8 225	67 230	-	-	75 705
Pohľadávky voči bankám	638	32 990	33 002	-	-	-	66 630
Štátne dlhopisy a pokladničné poukážky do splatnosti, oceňované v „amortised cost“	-	-	43 482	57 442	303 375	-	404 299
Hypotekárne záložné listy do splatnosti, oceňované v „amortised cost“	-	20	170	33 323	25 946	-	59 459
Stavebné úvery	4 529	10 299	43 139	134 183	21 290	1 073	214 513
Medziúvery	4 225	8 165	33 694	223 243	1 572 744	59 759	1 901 830
Spotrebiteľské úvery	850	345	1 584	6 384	1 808	1 277	12 248
Ostatné úvery	14	28	118	396	69	-	625
Akcie oceňované reálnou hodnotou	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné finančné aktíva	109	-	-	-	-	342	451
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	10 571	51 980	164 191	612 506	1 925 232	62 451	2 826 931

¹Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 30. JÚNU 2017 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Závazky voči bankám	10 200	-	-	-	-	-	10 200
Úsporné vklady klientov	59 831	103 308	451 665	1 085 845	940 095	-	2 640 744
Ostatné záväzky voči klientom	4 486	-	-	-	-	37	4 523
Ostatné finančné záväzky	1 069	786	-	1 135	-	8	2 998
Úverové prísluby	15 410	7 051	12 094	6 949	2 860	-	44 364
Očakávaná doba splatnosti – diskontované peňažné toky	90 996	111 145	463 759	1 093 929	942 955	45	2 702 829

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 30. JÚNU 2017 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená Splatnosť	Spolu
Závazky voči bankám	10 200	-	-	-	-	-	10 200
Úsporné vklady klientov	230 872	2 196 122	29 200	90 317	133 489	-	2 680 000
Ostatné záväzky voči klientom	4 486	-	-	-	-	37	4 523
Ostatné finančné záväzky	1 069	786	-	1 135	-	8	2 998
Úverové prísluby	2 081	967	7 498	33 818	-	-	44 364
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	248 708	2 197 875	36 698	125 270	133 489	45	2 742 085

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU BANKY K 31. DECEMBRU 2016 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	23 213	-	-	-	-	-	23 213
Štátne dlhopisy určené na predaj, oceňované reálnou hodnotou	62 771	-	10 525	91 047	-	-	164 343
Hypotekárne záložné listy určené na predaj, oceňované reálnou hodnotou	-	221	166	75 552	-	-	75 939
Pohľadávky voči bankám	39 321	20 002	13 000	-	-	-	72 323
Štátne dlhopisy do splatnosti, oceňované v „amortised cost“	1 659	1 439	32 226	57 524	224 175	-	317 023
Hypotekárne záložné listy do splatnosti, oceňované v „amortised cost“	-	101	3 073	23 316	16 954	-	43 444
Stavebné úvery	5 200	11 210	47 336	147 924	23 835	801 ¹	236 306
Medziúvery	5 974	7 692	30 743	195 408	1 529 291	54 895 ¹	1 824 003
Spotrebiteľské úvery	611	334	1 539	6 306	1 845	1 701 ¹	12 336
Ostatné úvery	12	25	110	304	21	-	472
Akcie oceňované reálnou hodnotou	-	-	-	-	-	67	67
Ostatné finančné aktíva	187	-	-	-	-	328	515
Zmluvná zostatková doba splatnosti – diskontované peňažné toky	138 948	41 024	138 718	597 381	1 796 121	57 792	2 769 984

¹Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2016 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úsporné vklady klientov	70 341	122 314	586 885	992 064	801 913	-	2 573 517
Ostatné záväzky voči klientom	2 436	-	-	-	-	166	2 602
Ostatné finančné záväzky	2 914	29	20	-	-	14	2 977
Úverové prísluby	18 122	8 326	14 320	8 246	3 429	-	52 443
Očakávaná doba splatnosti – diskontované peňažné toky	93 813	130 669	601 225	1 000 310	805 342	180	2 631 539

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV BANKY K 31. DECEMBRU 2016 (v tis. EUR)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená Splatnosť	Spolu
Úsporné vklady klientov	215 980	2 150 473	26 475	79 319	117 771	-	2 590 018
Ostatné záväzky voči klientom	2 436	-	-	-	-	166	2 602
Ostatné finančné záväzky	2 914	29	20	-	-	14	2 977
Úverové prísluby	1 363	1 375	9 184	40 521	-	-	52 443
Zmluvná zostatková doba splatnosti – nediskontované peňažné toky	222 693	2 151 877	35 679	119 840	117 771	180	2 648 040

(40) FINANČNÉ NÁSTROJE - ÚVEROVÉ RIZIKO

a) Stratégia riadenia úverového rizika

Banka má vypracovanú stratégiu riadenia úverového rizika, ktorá obsahuje predovšetkým nasledujúce informácie:

- podrobnejšiu definíciu rizika,
- akceptovateľnú mieru rizika,
- očakávané dôsledky vyplývajúce z vystavenia sa akceptovateľnej miere rizika,
- zásady pre výber metódy identifikácie, merania, sledovania a minimalizácie rizika,

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

- typy limitov, ktoré Banka používa a zásady pre výber a určenie ďalších limitov,
- objem ekonomického kapitálu vyčleneného na krytie rizika a zásady pre určovanie tohto objemu,
- zásady na vykonávanie nových druhov obchodov,
- zásady pre organizáciu riadenia rizík.

Hlavnými cieľmi v oblasti riadenia úverového rizika sú:

- zmierňovanie úverového rizika v súlade s plnením strategických cieľov prostredníctvom rozvoja systému riadenia úverového rizika a zdokonaľovania kontrolných mechanizmov v procese schvaľovania úverov,
- plnenie a dodržiavanie kvalitatívnych a kvantitatívnych požiadaviek štandardizovaného prístupu riadenia úverového rizika. Predovšetkým dodržiavanie personálneho a organizačného oddelenia činností súvisiacich s uzatváraním a vysporiadaním úverových obchodov od činností súvisiacich s riadením úverového rizika, ako aj dodržiavanie pravidiel pre výpočet kapitálovej primeranosti v súvislosti s úverovým portfóliom.

Banka v súlade s rozsahom a zložitou činnosťou organizačne a personálne oddeľuje činnosti a zodpovednosti kompetentných útvarov tak, aby bolo v najväčšej možnej miere zamedzené konfliktom záujmov, a to najmä oddelenie uzatvárania úverových obchodov od činností spojených s ich vysporiadaním a od činností spojených s riadením úverového rizika.

Oddelenie uzatvárania úverových obchodov od činností spojených s riadením úverového rizika je zabezpečené až po najvyššiu možnú riadiacu úroveň.

Pri riadení úverového rizika sa prihliada nielen na zákonné limity v tejto oblasti, ale aj na interne stanovené limity pre kvalitu a kvantitu úverového obchodu. Zákonné ako aj interné limity sú vyhodnocované mesačne a o ich plnení je informované predstavenstvo Banky.

b) Procesy pri riadení úverového rizika

V Banke je vytvorený systém uzatvárania úverových obchodov a vykonávané činnosti sú v súlade so schválenou stratégiou riadenia úverového rizika a zvolenou metódou identifikácie, merania, sledovania a minimalizácie úverového rizika a podľa aktuálneho kompetenčného poriadku.

Systém uzatvárania úverových obchodov na účely riadenia úverového rizika je definovaný príslušnými internými smernicami a pracovnými postupmi kompetentných útvarov a zahŕňa najmä:

- a) vymedzenie štátov a mien, zemepisných oblastí, hospodárskych odvetví a zmluvných strán, s ktorými je možné uzatvárať úverové obchody,
- b) pravidiel pre schvaľovanie úverových obchodov, ktoré obsahujú najmä:
 - I. skúmanie účelu uzatváraného obchodu,
 - II. analýzu ekonomickej situácie klienta pred uzatvorením obchodu a počas trvania obchodu,
 - III. analýzu hospodárskeho odvetvia klienta a jeho postavenie v rámci tohto odvetvia,
 - IV. posúdenie kvality, dostupnosti a vymáhateľnosti zabezpečenia,
 - V. analýzu zdroja splácania,
 - VI. určenie podmienok na uzatvorenie obchodu a na splácanie pohľadávky, ktorá uzatvorením obchodu vznikne,
 - VII. pravidiel pre zmenu dohodnutých podmienok obchodu,
 - VIII. požiadavky na predkladanie podkladov od klienta podľa druhu obchodu a typu zmluvnej strany,
 - IX. pravidiel pre vykonávanie obchodov s osobami s osobitným vzťahom k Banke a pre identifikáciu takéhoto vzťahu,
 - X. pravidiel pre vykonávanie obchodov s hospodársky spojenými skupinami klientov a pre identifikáciu takýchto skupín.

Vysporiadanie úverového obchodu je vykonávané príslušnými útvarmi, organizačne aj personálne oddelených od tých, ktoré sa podieľajú na uzatváraní týchto úverových obchodov spôsobom uvedeným v aktuálnom kompetenčnom poriadku.

Vysporiadanie úverového obchodu je definované príslušnými internými smernicami a pracovnými postupmi úseku starostlivosti o klientov a úseku sporenia a úverov právnických osôb a rozumejú sa ním najmä tieto činnosti:

- kontrola náležitostí uzatvoreného obchodu,
- kontrola splnenia podmienok na čerpanie peňažných prostriedkov,
- čerpanie úveru,
- vystavenie účtovných dokladov a zaúčtovanie obchodu (prebieha plne automatizovane),
- vypracovanie a vedenie zmluvnej dokumentácie po uzatvorení obchodu,
- sledovanie plnenia zmluvných podmienok.

Riadenie úverového rizika z úverových obchodov zahŕňa najmä nasledujúce činnosti:

- schvaľovanie limitov pre obchody, ktorými sa Banka vystavuje úverovému riziku a kontrola ich dodržiavania,

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

- analýza ekonomickej situácie klienta alebo zmluvnej strany – pre potreby zatriedenia pohľadávok,
- schvaľovanie metód a postupov pre riadenie úverového rizika,
- zatriedovanie a oceňovanie majetku, záväzkov a zabezpečenia,
- navrhovanie zdrojov krytia identifikovaného úverového rizika a predpokladaných strát,
- vymáhanie nesplácaných pohľadávok,
- identifikácia, meranie, sledovanie a minimalizácia úverového rizika,
- spracovávanie a poskytovanie informácií o úverovom riziku pre potreby riadenia a rozhodovania.

c) Koncentrácia úverového rizika

Koncentrácia úverového rizika vzniká z dôvodu existencie úverových pohľadávok s podobnými ekonomickými charakteristikami, ktoré ovplyvňujú schopnosť dlžníka plniť svoje záväzky. Banka považuje za významnú angažovanosť pohľadávku voči dlžníkom alebo ekonomicky prepojenej skupine dlžníkov, ktorá presahuje 10 % vlastných zdrojov Banky.

V zmysle zákona č. 310/1992 Zb. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov sa môžu poskytovať stavebné úvery len stavebným sporiteľom, ktorým môže byť:

- fyzická osoba s trvalým pobytom na území SR,
- právnická osoba so sídlom na území SR alebo fyzická osoba - podnikateľ s trvalým pobytom na území SR.

Z uvedeného jasne vyplýva, že Banka vykonáva svoju činnosť výlučne na území SR. Jej činnosť sa zameriava na prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov, poskytovanie úverov stavebným sporiteľom a poskytovanie poradenských služieb súvisiacich so stavebným sporením. Výkon ostatných bankových činností je zastúpený len v minimálnom rozsahu. Tým je dané riziko koncentrácie úverového rizika podľa krajiny a odvetvia. Riziko koncentrácie úverového rizika podľa dlžníkov je minimalizované stanovenými limitmi Banky.

Koncentrácia je okrem zákonných determinácií ohraničená aj internými limitmi pre maximálnu výšku expozície voči individuálnemu dlžníkovi, ktoré sú pravidelne aktualizované a vyhodnocované.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, nemá Banka významnú koncentráciu úverového rizika voči žiadnemu individuálnemu dlžníkovi, ani voči ekonomicky prepojenej skupine dlžníkov.

d) 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.

e) Prijaté opatrenia na základe analýzy úverového portfólia

Na základe skúseností z doterajšieho plnenia záväzkov úverových dlžníkov sú prijímané a realizované nasledujúce opatrenia:

- sprísnenie skúmania jednotlivých druhov zabezpečenia úverov,
- rôzne úrokové sadzby pri medziúveroch, v závislosti od druhu zabezpečenia úverov,
- zmeny v podmienkach poskytovania úverov zamerané na obmedzenie dostupnosti úverov s výhodnými podmienkami pre klientov s najrizikovejšími charakteristikami.

f) Zásady a postupy, ktorými sa Banka riadi pri vymáhaní pohľadávok voči dlžníkom

Pri vymáhaní pohľadávok sa Banka riadi nasledovnými zásadami:

- efektívnosť v procese vymáhania pohľadávok,
- individuálne posudzovanie každého vymáhaného prípadu,
- eliminácia zlyhaných pohľadávok včasným vykonaním potrebných úkonov súvisiacich s vymáhaním, vymáhanie bez zbytočných prieťahov,
- výber vhodného spôsobu vymáhania pohľadávok aj na základe predpokladaných príjmov z vymáhania,
- vymáhanie pohľadávok v súlade s platným právnym poriadkom SR,
- využívanie možnosti outsourcingu a odpredaja nedobytných pohľadávok s dôrazom na maximálnu výnosnosť.

V prípade porušenia zmluvných povinností dlžníkov a po odstúpení od úverovej zmluvy alebo po vyhlásení mimoriadnej splatnosti úveru vymáha banka zostatok pohľadávky prostredníctvom výzvy na úhradu pohľadávky v písomnej, telefonickej, príp. elektronickej forme, uzatvorením splátkového plánu pred a počas súdneho konania, súdnym konaním, uzatvorením splátkových plánov predchádzajúcim exekučnému konaniu, exekučným konaním, uzatvorením splátkových plánov predchádzajúcim výkonu záložného práva formou dobrovoľnej dražby, výkonom záložného práva formou dobrovoľnej dražby.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

g) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. EUR)	jún 2017	dec 2016
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	89	23 213
Štátne dlhopisy určené na predaj	91 082	164 343
Hypotekárne záložné listy určené na predaj	75 705	75 939
Pohľadávky voči bankám	66 630	72 323
Štátne dlhopisy a pokladničné poukážky držané do splatnosti	404 299	317 023
Hypotekárne záložné listy držané do splatnosti	59 459	43 444
Stavebné úvery	214 513	236 306
Medziúvery	1 901 830	1 824 003
Spotrebiteľské úvery	12 248	12 336
Ostatné úvery	625	472
Ostatné finančné aktíva	451	515
Úverové prísluby	44 364	52 443
Spolu	2 871 295	2 822 360

Okrem vyššie uvedených úverových príslubov Banka eviduje aj podmienené úverové prísluby – vid' bod (37) poznámok.

h) Úverová kvalita finančných aktív

ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM PODĽA ZNEHODNOTENIA (v tis. EUR)	jún 2017			dec 2016		
	Brutto	Opravné položky k úverom	Netto	Brutto	Opravné položky k úverom	Netto
Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené	1 944 555	-6 970	1 937 585	1 908 367	-6 200	1 902 167
Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené	53 690	-426	53 264	37 894	-279	37 615
Úvery znehodnotené	191 094	-52 727	138 367	185 693	-52 358	133 335
Spolu	2 189 339	-60 123	2 129 216	2 131 954	-58 837	2 073 117

ha) Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené

Vedenie Banky je presvedčené, že analýza podľa druhu zabezpečenia úverov poskytuje relevantný prehľad o úverovej kvalite pohľadávok z úverov, ktoré sú v lehote splatnosti a neznehodnotené:

KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 30. JÚNU 2017 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	237 643	-	-	237 643
Banková záruka vrátane vinkulácie	1 499	3 382	7	-	4 888
Záložné právo na nehnuteľnosť	19 792	328 796	19	-	348 607
Ručiteľ, solidárne ručenie	57 789	196 710	98	177	254 774
Nezabezpečené	123 080	964 500	494	10 569	1 098 643
Spolu brutto	202 160	1 731 031	618	10 746	1 944 555

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 30. JÚNU 2017 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	192 670	623 836	-	-	816 506
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	56	202 167	-	-	202 223
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	192 726	826 003	-	-	1 018 729
Spolu pohľadávka z úveru brutto	202 160	1 731 031	618	10 746	1 944 555

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a bankových záruk. Nezahŕňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Bankou.

KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2016 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	216 671	-	-	216 671
Banková záruka vrátane vinkulácie	1 530	3 427	8	-	4 965
Záložné právo na nehnuteľnosť	23 550	347 635	29	-	371 214
Ručiteľ, solidárne ručenie	71 204	204 071	131	162	275 568
Nezabezpečené	126 599	902 101	297	10 952	1 039 949
Spolu brutto	222 883	1 673 905	465	11 114	1 908 367

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 31. DECEMBRU 2016 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	213 721	641 748	-	-	855 469
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	73	185 442	-	-	185 515
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	213 794	827 190	-	-	1 040 984
Spolu pohľadávka z úveru brutto	222 883	1 673 905	465	11 114	1 908 367

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a bankových záruk. Nezahŕňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Bankou.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Úverová kvalita finančných aktív, ktoré sú v lehote splatnosti a neznehodnotené, s výnimkou pohľadávok z úverov poskytnutých klientom:

	jún 2017		dec 2016	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLSP	454	F2	1 360	F2
Bežné účty Tatrabanka	135	P2	48	P2
Bežné účty Poštová banka	49	-	91	-
Termínované vklady NBS vrát. PMR	73	*1	23 203	*1
Termínované vklady ČSOB	-	-	32 999	P2
Termínované vklady Tatrabanka	-	-	106	P2
Termínované vklady Sberbank ČR	33 002	-	33 003	-
Termínované vklady Komerčná banka ČR	32 990	P1	-	-
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia	-	-	4 716	*2
Štátne dlhopisy – určené na predaj	91 082	A2	164 343	A2
Štátne dlhopisy – držané do splatnosti	364 257	A2	317 023	A2
Štátne pokladničné poukážky – držané do splatnosti	40 042	A2	-	-
Hypotekárne záložné listy – určené na predaj	75 705	-	75 939	-
Hypotekárne záložné listy – držané do splatnosti	59 459	-	43 444	-
Ostatné finančné aktíva	451	bez ratingu	515	bez ratingu

Uvedené ratingy sú v zmysle kategórií ratingovej agentúry Fitch Ratings Ltd a Moody's

*1 expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

*2 neanalyzované pohľadávky z vkladov klientov realizovaných k 30. júnu 2017

hb) Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené

Omeškanie úverov po lehote splatnosti a neznehodnotených je nasledovné:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY BANKY K 30. JÚNU 2017 (v tis. EUR)	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	6 573	46 558	-	559	53 690
31 – 90 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
91 – 180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
181 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Spolu k 30. júnu 2017 brutto	6 573	46 558	-	559	53 690

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ ÚVERY BANKY K 31. DECEMBRU 2016 (v tis. EUR)	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	7 036	30 404	-	454	37 894
31 – 90 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
91 – 180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
181 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Spolu k 31. decembru 2016 brutto	7 036	30 404	-	454	37 894

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 30. JÚNU 2017 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	5 351	-	-	5 351
Banková záruka vrátane vinkulácie	37	15	-	-	52
Záložné právo na nehnuteľnosť	931	12 370	-	-	13 301
Ručiteľ, solidárne ručenie	2 624	3 872	-	28	6 524
Nezabezpečené	2 981	24 950	-	531	28 462
Spolu brutto	6 573	46 558	-	559	53 690

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 30. JÚNU 2017 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	8 860	21 693	-	-	30 553
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	4 278	-	-	4 278
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	8 860	25 971	-	-	34 831
Spolu pohľadávka z úveru brutto	6 573	46 558	-	559	53 690

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a bankových záruk. Nezahrňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Bankou.

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2016 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	3 499	-	-	3 499
Banková záruka vrátane vinkulácie	38	14	-	-	52
Záložné právo na nehnuteľnosť	965	8 808	-	-	9 773
Ručiteľ, solidárne ručenie	3 231	2 754	-	21	6 006
Nezabezpečené	2 802	15 329	-	433	18 564
Spolu brutto	7 036	30 404	-	454	37 894

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 31. DECEMBRU 2016 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	8 061	15 752	-	-	23 813
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	2 715	-	-	2 715
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	8 061	18 467	-	-	26 528
Spolu pohľadávka z úveru brutto	7 036	30 404	-	454	37 894

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a bankových záruk. Nezahrňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Bankou.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

hc) Znehodnotené úvery

Omeškanie úverov je nasledovné:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY BANKY K 30. JÚNU 2017 (v tis. EUR)	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Do 30 dní po splatnosti	1 884	58 367	7	198	60 456
31 – 90 dní po splatnosti	1 877	26 109	-	339	28 325
91 – 180 dní po splatnosti	426	10 539	-	160	11 125
181 – 360 dní po splatnosti	352	11 673	-	178	12 203
Nad 360 dní po splatnosti	3 306	75 115	-	564	78 985
Spolu k 30. júnu 2017 brutto	7 845	181 803	7	1 439	191 094

* V kategórii Do 30 dní po splatnosti sú vykázané k 30. júnu 2017 znehodnotené úvery, pri ktorých bol identifikovaný objektívny dôkaz zníženia hodnoty úveru iný ako je omeškanie dlžníka so splácaním úveru.

Omeškanie úverov je nasledovné:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY BANKY K 31. DECEMBRU 2016 (v tis. EUR)	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Do 30 dní po splatnosti	1 927	56 261	7	190	58 385
31 – 90 dní po splatnosti	2 283	26 577	-	285	29 145
91 – 180 dní po splatnosti	505	9 403	-	143	10 051
181 – 360 dní po splatnosti	559	12 712	-	232	13 503
Nad 360 dní po splatnosti	3 467	70 825	-	317	74 609
Spolu k 31. decembru 2016 brutto	8 741	175 778	7	1 167	185 693

* V kategórii Do 30 dní po splatnosti sú vykázané k 31. decembru 2016 znehodnotené úvery, pri ktorých bol identifikovaný objektívny dôkaz zníženia hodnoty úveru iný ako je omeškanie dlžníka so splácaním úveru.

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 30. JÚNU 2017 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	7 499	-	-	7 499
Banková záruka vrátane vinkulácie	11	6	-	-	17
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 321	44 145	-	-	45 466
Ručiteľ, solidárne ručenie	3 978	23 251	7	62	27 298
Nezabezpečené	2 535	106 902	-	1 377	110 814
Spolu brutto	7 845	181 803	7	1 439	191 094

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 30. JÚNU 2017 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	9 769	71 294	-	-	81 063
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	7 908	-	-	7 908
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	9 769	79 202	-	-	88 971
Spolu pohľadávka z úveru brutto	7 845	181 803	7	1 439	191 094

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a bankových záruk. Nezahŕňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Bankou.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA BANKY K 31. DECEMBRU 2016 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	7 293	-	-	7 293
Banková záruka vrátane vinkulácie	11	19	-	-	30
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 651	46 141	-	-	47 792
Ručiteľ, solidárne ručenie	4 583	22 667	7	52	27 309
Nezabezpečené	2 496	99 658	-	1 115	103 269
Spolu brutto	8 741	175 778	7	1 167	185 693

REÁLNA HODNOTA ZABEZPEČENIA BANKY K 31. DECEMBRU 2016 (v tis. EUR) – podľa vzťahu medzi hodnotou zabezpečenia a pohľadávkou z úveru	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spotrebiteľské úvery	Spolu
Reálna hodnota zabezpečenia > pohľadávka z úveru	11 421	72 022	-	-	83 443
Reálna hodnota zabezpečenia = pohľadávka z úveru	-	-	-	-	-
Reálna hodnota zabezpečenia < pohľadávka z úveru	-	8 772	-	-	8 772
Spolu reálna hodnota zabezpečenia*	11 421	80 794	-	-	92 215
Spolu pohľadávka z úveru brutto	8 741	175 778	7	1 167	185 693

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a bankových záruk. Nezahrňa hodnotu ručenia inými osobami, keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Bankou.

hd) Predpoklady použité pri výpočte opravných položiek

Priemerné zníženie súčasnej hodnoty peňažných tokov z jednotlivých úverových portfólií testovaných na znehodnotenie závisí od nasledovných faktorov:

- pravdepodobnosti zlyhania,
- straty plynúcej zo zlyhania.

Pravdepodobnosti zlyhania pre jednotlivé skupiny úverov	Pravdepodobnosť zlyhania		Priemerná výška straty plynúcej zo zlyhania	
	jún 2017	dec 2016	jún 2017	dec 2016
Skupina 1	0,03 %	0,04 %	21,66 %	22,00 %
Skupina 2	0,23 %	0,60 %	21,64 %	21,92 %
Skupina 3	0,49 %	0,48 %	19,99 %	20,15 %
Skupina 4	0,71 %	0,70 %	33,63 %	29,86 %
Skupina 5	0,27 %	0,23 %	31,62 %	31,63 %
Skupina 6	0,69 %	0,65 %	30,14 %	29,50 %
Skupina 7	3,87 %	3,49 %	27,83 %	27,38 %
Skupina 8	2,46 %	2,70 %	21,76 %	22,10 %
Skupina 9	42,53 %	39,58 %	27,06 %	26,18 %
Skupina 10	100,00 %	100,00 %	47,85 %	49,80 %
Skupina 11	0,03 %	0,03 %	60,00 %	60,00 %
Skupina 12	0,22 %	0,22 %*	60,00 %	60,00 %

*Skupina 12 bola v roku 2016 neobsadená.

Strata plynúca zo zlyhania zohľadňuje typ úveru, druh zabezpečenia a splatnosť úveru. Pri väčšine zlyhaných úverov je uplatňovaný expertný odhad % tejto straty.

i) Procesy pri riadení kapitálu Banky

Kapitál Banky predstavuje sumu 197 773 tis. EUR (k 31. decembru 2016: 198 217 tis. EUR) a je primárne tvorený základným imaním, fondami tvorenými zo zisku a nerozdeleným ziskom minulých období. Tieto položky sú znižované o nehmotný majetok. Kapitál taktiež obsahuje oceňovací rozdiel z precenenia cenných papierov určených na predaj

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. júnu 2017 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

v súlade s Opatrením NBS, ktorým sa ustanovujú národné voľby pre inštitúcie podľa osobitného predpisu v kontexte Nariadenia EÚ č.575/2013.

ZLOŽENIE KAPITÁLU (v tis. EUR)	jún 2017	dec 2016
Vlastný kapitál Tier I, z toho:	197 773	198 217
Splatené základné imanie	66 500	66 500
Rezervný fond a ostatné fondy tvorené zo zisku	41 758	41 759
Nerozdelený zisk minulých rokov	108 447	108 545
Akumulovaný iný komplexný účtovný výsledok	1 938	2 386
Čistá účtovná hodnota nehmotného majetku	- 20 870	-20 972
Dodatočný kapitál Tier I	-	-
Spolu	197 773	198 217

Riadenie regulatórnej požiadavky na výšku kapitálu a internej potreby kapitálu na krytie rizík je vykonávané súbežne, najmä v nadväznosti na strednodobý plán úverovej stratégie, ako aj štruktúry ostatných položiek aktív a objemu cudzích zdrojov.

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu Banky zohľadňuje zásadu proporcionality, t. j. zohľadňuje jej veľkosť, povahu, rozsah a zložitost' bankových činností, ktoré vykonáva. Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu je súčasťou systému riadenia rizík. Jeho základným cieľom je zlepšovanie spojenia medzi rizikovým profilom, systémom riadenia, zmierňovaním rizík a kapitálom Banky.

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zahŕňa:

- stratégiu pre riadenie objemu vnútorného kapitálu,
- postup na určovanie primeranej výšky vnútorného kapitálu, zložiek vnútorného kapitálu a priradovanie vnútorného kapitálu k rizikám,
- systém udržiavania vnútorného kapitálu na požadovanej výške.

Proces na určenie primeranosti vnútorného kapitálu je súčasťou systému hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu. V tomto procese sa rozlišujú nasledovné kroky:

- identifikácia všetkých významných rizík, ktorým je alebo môže byť Banka vystavená,
- primerané meranie rizík,
- zhodnotenie potreby vnútorného kapitálu.

Proces na určenie primeranosti vnútorného kapitálu je úzko spojený s internou organizáciou a riadením Banky (Internal Governance), ktoré zahŕňajú predovšetkým stanovenie obchodnej stratégie a cieľov, rizikového apetitu Banky, organizačnej štruktúry, rozdelenie zodpovedností a kompetencií, zavedenie vhodných informačných tokov a systému vnútornej kontroly.

Riadenie kapitálu, či už pre potreby systému a stratégie hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu, resp. výpočtu primeranosti regulátórneho kapitálu, je neoddeliteľnou súčasťou strednodobého plánu Banky. Dozorná rada schvaľuje strednodobý zámer ohľadne výšky dividend, prípadnej úpravy základného imania, fondov tvorených zo zisku ako aj vývoju a výšku očakávaného zisku.

Banka k 30. júnu 2017 a k 31. decembru 2016 spĺňa regulatórnu požiadavku na kapitálovú primeranosť. Zákonná požiadavka na úroveň primeranosti vlastných zdrojov je min. 11,24 % (pričom 2,5% predstavuje požiadavka na vankúš na zachovanie kapitálu a 0,74 % požiadavka SREP). Od 31. decembra 2014 musí Banka zároveň plniť limit pre primeranosť kapitálu Tier I (min. 6%+2,5%) a primeranosť vlastného kapitálu Tier I (min. 4,5%+2,5%). Primeranosť vlastných zdrojov Banky k 30. júnu 2017 dosiahla hodnotu 12,22 % (k 31. decembru 2016: 12,51 %). Primeranosť kapitálu Tier I a vlastného kapitálu Tier I Banky k 30. júnu 2017 dosiahla hodnotu 12,22 % (k 31. decembru 2016: 12,51 %). Banka dodržala k 30. júnu 2017 všetky limity pre kapitálovú primeranosť.

Od 1. augusta 2014 je Banka v zmysle Zákona č.483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších predpisov, povinná udržiavať vankúš na zachovanie kapitálu vo výške 1,5% celkovej rizikovej expozície. Od 1. októbra 2014 je výška upravená na 2,5%. Vankúš je vo forme vlastného kapitálu Tier 1. Od 1. januára 2017 musí banka dodržiavať aj dodatočnú požiadavku z hodnotenia SREP a to vo výške 0,74 %. Spolu so základnou požiadavkou na celkový podiel kapitálu vo výške 8%, tak zákonný limit predstavuje hodnotu 11,24 %. Banka túto požiadavku k 30. júnu 2017 dodržala a zároveň ju zohľadnila aj v strednodobom pláne pre roky 2016 až 2021. Zároveň od 1.8.2017 bude povinná udržiavať kapitál aj na proticyklický vankúš a to vo výške 0,5 % (od 1.8.2018 vo výške 1,25 %).

(41) ODHAD REÁLNEJ HODNOTY

Na zistenie reálnej hodnoty kótovaných dlhových cenných papierov (štátnych dlhopisov a hypotekárnych záložných listov) sa ku dňu ocenenia použije prvá z existujúcich možností:

- trhová cena cenného papiera v prípade, ak na Burze cenných papierov bol uzatvorený kurzotvorný obchod, pokiaľ jeho hodnota nie je staršia ako 30 dní alebo
- indikatívna cena cenného papiera, zverejňovaná Burzou cenných papierov, pokiaľ jej hodnota nie je staršia ako 30 dní, alebo
- hodnota cenného papiera, stanovená zo zatváracej hodnoty, resp. z hodnoty stredy najlepšej kotácie, získanej z informačného systému Reuters, resp. Bloomberg, alebo
- teoretická cena cenného papiera určená kvalifikovaným odhadom.

Reálna hodnota dlhových cenných papierov určených na predaj je stanovená podľa 1. úrovne a reálna hodnota akcií určených na predaj podľa 3. úrovne (viď bod (3) písm. h) poznámok). K 30. júnu 2017 v porovnaní s 31. decembrom 2016 neboli uskutočnené žiadne reklasifikácie v spôsobe stanovenia reálnej hodnoty cenných papierov určených na predaj medzi jednotlivými úrovňami.

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom a úsporných vkladov prijatých od klientov je určená pomocou oceňovacej techniky podľa 3. úrovne (viď bod (3) písm. h) poznámok), ktorej niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov. Budúce hodnoty úverov a vkladov sa vypočítajú pri dohodnutej úrokovej sadzbe a pri ich očakávanej zostatkovej dobe splatnosti. Takto vypočítané budúce hodnoty sú diskontované trhovou úrokovou mierou platnou pre jednotlivé pásma zostatkovej doby splatnosti, pričom trhovú úrokovú mieru je zistená na základe aktuálnych úrokových mier obdobných novoposkytovaných úverov na trhu (hypotekárne úvery a iné úvery na nehnuteľnosti), resp. obdobných prijatých vkladov (termínované vklady). Použitá priemerná diskontná sadzba úverov k 30. júnu 2017 bola 1,76 % p. a. (k 31. decembru 2016: 1,88 % p. a.) a použitá priemerná diskontná sadzba úsporných vkladov k 30. júnu 2017 bola 0,57 % p. a. (k 31. decembru 2016: 1,08 % p. a.).

Reálna hodnota príslubov je určená pomocou oceňovacej techniky podľa 3. úrovne (viď bod (3) písm. h) poznámok), ktorej niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov. Reálna hodnota je stanovená rozdielom medzi zmluvnou úrokovou sadzbou a priemernou trhovou úrokovou sadzbou a očakávanou zostatkovou splatnosťou. Banka neoceňuje podmienené úverové prísluby, ktoré sú zo strany Banky na jednotlivé báze zrušiteľné. Reálna hodnota sa zverejňuje za tie úverové prísluby, kde bolo pridelenie prostriedkov Bankou schválené. Vzhľadom na špecifický charakter produktu stavebného sporenia Banka úverové prísluby v čase ich vzniku nepovažuje za príslub úveru za nižšiu ako trhovú úrokovú mieru, keďže na stanovenie trhovej úrokovej miery je použité porovnanie s produktmi stavebného sporenia iných bánk.

Reálna hodnota jednotlivých tried finančného majetku a záväzkov je uvedená v bode (5) - Analýza finančného majetku a finančných záväzkov na základe oceňovania.

(42) VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

Po 30. júni 2017 a do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na zverejnenie nenastali žiadne iné udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva ako tie uvedené vyššie.