





# Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

**Priebežná účtovná zvierka k 30. júnu 2009 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii**

Deň zostavenia účtovnej zvierky	Podpisový záznam členov štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
21. júl 2009	 Dipl. Ing. Erich Feix člen predstavenstva  Mag. Herbert Georg Pfeiffer člen predstavenstva	 Ing. Vladimír Stejskal, PhD. riaditeľ ekonomického úseku	 Ing. Peter Tóth vedúci odboru účtovníctva

# **Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.**

**Priebežná účtovná závierka k 30. júnu 2009 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**

## Súvaha k 30. júnu 2009

(v tis. EUR)

	Bod poznámok	30. jún 2009	31. december 2008	1. január 2008
<b>AKTÍVA</b>				
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	7	954	101 417	91 862
Cenné papiere určené na predaj - štátne dlhopisy	8	51 329	51 960	51 145
Pohľadávky voči bankám	9	76 950	775	19 068
Cenné papiere držané do splatnosti	10	76 252	76 508	77 029
Úvery poskytnuté klientom	11	1 655 933	1 657 709	1 516 060
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	12	3 383	3 383	3 364
Cenné papiere určené na predaj - akcie	8	149	149	149
Dlhodobý hmotný majetok	13	30 837	30 875	31 438
Investície v nehnuteľnostiach	14	507	1 259	848
Dlhodobý nehmotný majetok	15	10 064	10 294	8 637
Dlhodobý majetok určený na predaj	16	554	-	-
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		6 798	-	453
Odložená daňová pohľadávka	17	9 596	5 687	-
Ostatné finančné aktíva	18	1 478	819	782
Ostatné nefinančné aktíva	19	8 061	8 194	7 614
<b>AKTÍVA SPOLU</b>		<b>1 932 845</b>	<b>1 949 029</b>	<b>1 808 449</b>
<b>PASÍVA</b>				
Závazky voči bankám	20	7 188	4 251	13 896
Závazky z emitovaných dlhopisov	21	34 232	33 403	33 380
Úsporné vklady klientov	22	1 619 068	1 622 873	1 464 108
Ostatné záväzky voči klientom	23	6 464	3 340	10 525
Rezervy	24	11 528	10 341	9 454
Daňové záväzky - splatná daň z príjmov		6 001	4 641	-
Odložený daňový záväzok		-	-	124
Ostatné finančné záväzky	25	3 931	3 934	6 088
Ostatné nefinančné záväzky	26	10 028	12 376	10 344
<b>Cudzie zdroje</b>		<b>1 698 440</b>	<b>1 695 159</b>	<b>1 547 919</b>
Základné imanie		66 500	66 388	66 388
Zákonný rezervný fond		19 485	19 485	19 485
Ostatné fondy		22 605	22 372	22 699
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj		277	92	-383
Nerozdelený zisk z minulých rokov		114 994	122 794	125 093
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		10 544	22 739	27 248
<b>Vlastné imanie</b>	27	<b>234 405</b>	<b>253 870</b>	<b>260 530</b>
<b>PASÍVA SPOLU</b>		<b>1 932 845</b>	<b>1 949 029</b>	<b>1 808 449</b>

## Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 30. júna 2009

(v tis. EUR)

	Bod poznámok	1. január 2009 – 30. jún 2009	1. január 2008 – 30. jún 2008
Úrokové výnosy	28	56 934	54 561
Úrokové náklady	28	-26 147	-23 062
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		<b>30 787</b>	<b>31 499</b>
Výnosy z dividend		-	233
Výnosy z poplatkov a provízií	29	11 097	11 724
Náklady na poplatky a provízie	29	-262	-369
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>		<b>10 835</b>	<b>11 355</b>
Nakupované služby a podobné náklady	30	-8 573	-8 913
Personálne náklady	31	-6 376	-5 975
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-1 844	-1 967
Ostatné prevádzkové náklady	32	-2 515	-2 279
Ostatné prevádzkové výnosy	33	525	367
<b>Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík</b>		<b>22 839</b>	<b>24 320</b>
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	34	-8 874	-4 593
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	35	-353	-402
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>13 612</b>	<b>19 325</b>
Daň z príjmov	36	-3 068	-5 821
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>10 544</b>	<b>13 504</b>

## Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 30. júna 2009

(v tis. EUR)

	Bod poznámok	1. január 2009 – 30. jún 2009	1. január 2008 – 30. jún 2008
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>10 544</b>	<b>13 504</b>
Iný súhrnný zisk:			
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj		228	-1 127
Odložená daň z oceňovacieho rozdielu z cenných papierov na predaj	17	-43	214
<b>Iný súhrnný zisk spolu</b>		<b>185</b>	<b>-914</b>
<b>Súhrnný zisk spolu</b>		<b>10 729</b>	<b>12 591</b>

## Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. apríla do 30. júna 2009

(v tis. EUR)

	Bod poznámok	1. apríl 2009 – 30. jún 2009	1. apríl 2008 – 30. jún 2008
Úrokové výnosy	28	28 284	27 287
Úrokové náklady	28	-13 210	-10 507
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		<b>15 074</b>	<b>16 780</b>
Výnosy z dividend		-	233
Výnosy z poplatkov a provízií	29	5 695	5 971
Náklady na poplatky a provízie	29	-29	-69
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií</b>		<b>5 666</b>	<b>5 902</b>
Nakupované služby a podobné náklady	30	-4 837	-4 395
Personálne náklady	31	-3 474	-3 239
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-928	-895
Ostatné prevádzkové náklady	32	-1 318	-962
Ostatné prevádzkové výnosy	33	179	216
<b>Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík</b>		<b>10 362</b>	<b>13 640</b>
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	34	-4 737	-1 596
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	35	-91	-120
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>5 534</b>	<b>11 924</b>
Daň z príjmov	36	-1 422	-3 100
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>4 112</b>	<b>8 824</b>

## Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. apríla do 30. júna 2009

(v tis. EUR)

	Bod poznámok	1. apríl 2009 – 30. jún 2009	1. apríl 2008 – 30. jún 2008
<b>Zisk po zdanení</b>		<b>4 112</b>	<b>8 824</b>
Iný súhrnný zisk:			
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj		-1 065	-1 895
Odložená daň z oceňovacieho rozdielu z cenných papierov na predaj	17	202	360
<b>Iný súhrnný zisk spolu</b>		<b>-863</b>	<b>-1 535</b>
<b>Súhrnný zisk spolu</b>		<b>3 249</b>	<b>7 289</b>

## Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 30. júna 2009

(v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj	Nerozdeľný zisk z minulých rokov	Zisk bežného účtovného obdobia	Vlastné imanie spolu
<b>Stav k 1. januáru 2008</b>	<b>66 388</b>	<b>19 485</b>	<b>22 699</b>	<b>-383</b>	<b>125 093</b>	<b>27 248</b>	<b>260 530</b>
Celkový súhrnný zisk za bežné obdobie	-	-	-	-914	-	13 504	12 590
Prevod zisku roku 2007	-	-	-	-	27 248	-27 248	-
Dividendy	-	-	-	-	-29 874	-	-29 874
<b>Stav k 30. júnu 2008</b>	<b>66 388</b>	<b>19 485</b>	<b>22 699</b>	<b>-1 297</b>	<b>122 467</b>	<b>13 504</b>	<b>243 246</b>

<b>Stav k 1. januáru 2009</b>	<b>66 388</b>	<b>19 485</b>	<b>22 372</b>	<b>92</b>	<b>122 794</b>	<b>22 739</b>	<b>253 870</b>
Celkový súhrnný zisk za bežné obdobie	-	-	-	185	-	10 544	10 729
Prevod zisku roku 2008	-	-	-	-	22 739	-22 739	-
Zvýšenie základného imania z majetku spoločnosti	112	-	-	-	-112	-	-
Prídel do fondu na zabezpečenie charitatívnej činnosti	-	-	67	-	-67	-	-
Prídel do fondu na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	166	-	-166	-	-
Dividendy	-	-	-	-	-29 874	-	-29 874
Ostatné pohyby	-	-	-	-	-320	-	-320
<b>Stav k 30. júnu 2009</b>	<b>66 500</b>	<b>19 485</b>	<b>22 605</b>	<b>277</b>	<b>114 994</b>	<b>10 544</b>	<b>234 405</b>

## Výkaz cash flow za obdobie od 1. januára do 30. júna 2009

(v tis.EUR)

POLOŽKY CASH FLOW	Bod poznámok	1. január 2009 – 30. jún 2009	1. január 2008 – 30. jún 2008
<b>Peňažné operácie</b>			
Prijaté úroky		49 309	47 375
Zaplatené úroky		-21 579	-20 228
Prijaté dividendy		-	233
Prijaté poplatky a provízie		18 159	19 431
Platené poplatky a provízie		-962	-4 060
Platby zamestnancom a dodávateľom		-18 771	-19 022
Ostatné výdavky		-2 061	-1 881
Príjmy z už odpísaných pohľadávok		463	403
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-12 459	-3 513
<b>Cash flow z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov</b>		<b>12 099</b>	<b>18 738</b>
<b>Zvýšenie(-)/zníženie prevádzkových aktív</b>		<b>3 876</b>	<b>-63 842</b>
Nárast/pokles zákonne stanoveného limitu účtu povinných minimálnych rezerv v NBS		2 807	-3 602
Nárast/pokles úverov klientom		1 230	-64 152
Pokles ostatných aktív		15	4 043
Nárast časového rozlíšenia aktív		-176	-131
<b>Zvýšenie/zníženie(-) prevádzkových pasív</b>		<b>-9 188</b>	<b>-22 813</b>
Pokles záväzkov voči klientom		-1 316	-7 835
Pokles stavu pôžičiek od iných bánk		-23	-8 672
Pokles ostatných záväzkov		-7 825	-6 292
Pokles časového rozlíšenia pasív		-24	-14
<b>Cash flow z prevádzkovej činnosti</b>		<b>6 787</b>	<b>-67 917</b>
<b>Zvýšenie(-)/zníženie investícií</b>			
Výdavky na nákup hmotného a nehmotného majetku		-1 402	-2 631
Príjmy z predaja investičného majetku		20	38
Vklad do základného imania dcérskych spoločností		-	-19
<b>Cash flow z investičnej činnosti</b>		<b>-1 382</b>	<b>-2 612</b>
Vyplatené dividendy		-29 874	-29 874
<b>Cash flow z finančnej činnosti</b>		<b>-29 874</b>	<b>-29 874</b>
<b>NETTO CASH-FLOW</b>		<b>-24 469</b>	<b>-100 403</b>
Počiatkový stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		98 328	88 640
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	37	73 859	-11 763
<b>Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>		<b>-24 469</b>	<b>-100 403</b>

## POZNÁMKY K PRIEBEŽNEJ ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE ZOSTAVENEJ V SÚLADE S MEDZINÁRODNÝMI ŠTANDARDMI PRE FINANČNÉ VÝKAZNÍCTVO V ZNENÍ PLATNOM V EÚ

### (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, zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sa, vložka 479/B dňa 15. októbra 1992 a svoju činnosť začala vykonávať 16. novembra 1992.

**Predmetom činnosti Banky je predovšetkým retailové bankovníctvo.**

**Evidenčný počet zamestnancov** Banky k 30. júnu 2009 je 393, z toho 55 vedúcich zamestnancov (k 31. decembru 2008: 392 zamestnancov, z toho 55 vedúcich zamestnancov).

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).

Banka taktiež zostavuje konsolidovanú účtovnú zvierku, ktorá zahŕňa účtovnú zvierku Banky a jej dcérskych spoločností a je vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (ďalej len „IFRS“) v znení schválenom Európskou úniou. V konsolidovanej účtovnej zvierke sú dcérske spoločnosti (t.j. spoločnosti, v ktorých Banka vlastní priamo alebo nepriamo viac ako 50% hlasovacích práv, prípadne ktorých finančné a prevádzkové zámery je oprávnená inak kontrolovať) konsolidované úplnou metódou. Uvedená konsolidovaná účtovná zvierka je prístupná v sídle Banky.

### (2) VÝCHODISKÁ PRE PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

#### a) Spôsob a dôvod zostavenia účtovnej zvierky.

Účtovná zvierka je vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) 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 Banky bola zostavená za účelom jej predloženia akcionárom Banky, Národnej banke Slovenska, Ministerstvu financií SR a Burze cenných papierov v Bratislave.

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 a nie je konsolidovaná.

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. Podľa § 17a, ods. (1) zákona o účtovníctve zostavuje Banka 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.



**b) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré Banka aplikovala po prvýkrát v roku 2009**

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

*Novela IAS 1, Prezentácia účtovnej závierky.* Výbor pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) stanovil dátum účinnosti novely od 1. januára 2009. Novelizovaný IAS 1 ovplyvnil prezentáciu účtovnej závierky, ale nemá dopad na účtovanie a ocenenie špecifických transakcií a zostatkov. Európska únia novelu IAS 1 schválila dňa 17. decembra 2008.

*Novela IFRS 2, Platba na základe podielov* Rada IASB stanovila dátum účinnosti novely od 1. januára 2009. Novela IFRS 2 bola schválená Európskou úniou dňa 17. decembra 2008.

*Novela IAS 23, Náklady na pôžičky a úvery* Rada IASB stanovila dátum účinnosti novely od 1. januára 2009. Novelizovaný IAS 23 bol schválený Európskou úniou dňa 17. decembra 2008.

*Novela IAS 32 a IAS 1, Finančné nástroje s právom spätného odpredaja a záväzky vznikajúce pri likvidácii* Rada IASB stanovila dátum účinnosti novely od 1. januára 2009. Táto novela bola schválená Európskou úniou dňa 21. januára 2009.

*IFRS 8, Prevádzkové segmenty* Rada IASB stanovila dátum účinnosti novely od 1. januára 2009. Tento štandard bol schválený Európskou úniou dňa 21. novembra 2007.

*Náklady na investíciu v dcérskej spoločnosti, spoločnom podniku alebo pridruženej spoločnosti – novela IFRS 1 a IAS 27* Rada IASB stanovila dátum účinnosti novely od 1. januára 2009. Táto novela bola schválená Európskou úniou dňa 23. januára 2009.

*IFRIC 13, Vernostné programy pre zákazníkov (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce od 1. júla 2008).* Interpretácia vysvetľuje, že ak sa pri predaji tovaru alebo služieb poskytuje zákazníkovi príslub vernostnej odmeny (napr. body alebo bezodplatné poskytnutie tovaru), ide o viacprvkové transakcie a úhrada prijatá od zákazníka sa má rozdeliť medzi jednotlivé zložky transakcie na báze reálnych hodnôt. Banka neposkytuje vernostné zľavy zákazníkovi a táto interpretácia preto nebude mať vplyv na účtovnú závierku Banky. IFRIC 13 bol schválený Európskou úniou dňa 16. decembra 2008.

*IFRIC 15, Dohody o výstavbe nehnuteľností* Rada IASB stanovila dátum účinnosti novely od 1. januára 2009. Táto interpretácia ešte nebola schválená Európskou úniou.

*IFRIC 16, Zabezpečenie čistej investície do zahraničnej jednotky* Rada IASB stanovila dátum účinnosti novely od 1. októbra 2008 alebo neskôr. Táto interpretácia bola schválená Európskou úniou dňa 4. júna 2009.

*Projekt zlepšení Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (vydané v máji 2008).* V roku 2007 sa Rada IASB rozhodla iniciovať každoročne sa opakujúci projekt realizácie potrebných, no nie naliehavých novelizácií IFRS. Novely vydané v máji 2008 obsahujú viaceré dôležité zmeny, objasnenia a terminologické zmeny v rôznych štandardoch. Dôležité zmeny sa týkajú týchto oblastí: klasifikácia aktív ako držaných na predaj podľa IFRS 5 v prípade straty kontroly nad dcérskou spoločnosťou; možnosť prezentácie finančných nástrojov držaných na obchodovanie ako dlhodobého majetku podľa IAS 1; účtovanie o predaji majetku, na ktorý sa vzťahuje štandard IAS 16 a ktorý bol predtým držaný za účelom prenájmu, a klasifikácia príslušných peňažných tokov podľa IAS 7 ako peňažných tokov z prevádzkovej činnosti; objasnenie definície obmedzenia (v angl. „curtailment“) podľa IAS 19; účtovanie o štátnych úveroch so zvýhodnenými úrokovými sadzbami v súlade s IAS 20; zosúladenie definície nákladov na prijaté úvery a pôžičky podľa IAS 23 s metódou efektívnej úrokovej sadzby; objasnenie účtovania o dcérskych spoločnostiach držaných na predaj podľa IAS 27 a IFRS 5; redukcia požiadaviek na zverejňovanie týkajúcich sa pridružených spoločností a spoločných podnikov podľa IAS 28 a IAS 31; rozšírenie zverejnenia vyžadovaného podľa IAS 36; objasnenie účtovania o reklamných nákladoch podľa IAS 38; zmena definície kategórie finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, tak, aby bola v súlade s účtovaním o zabezpečovacích derivátoch podľa IAS 39; zavedenie účtovania investícií do nehnuteľností počas ich výstavby súlade IAS 40; a redukcia obmedzení týkajúcich sa spôsobu stanovenia reálnej hodnoty biologického majetku podľa IAS 41. Ďalšie zmeny a doplnenia štandardov IAS 8, IAS 10, IAS 18, IAS 20, IAS 29, IAS 34, IAS 40, IAS 41 a IFRS 7 predstavujú iba terminologické alebo redakčné zmeny, o ktorých je IASB presvedčená, že nebudú mať žiaden alebo iba minimálny vplyv na účtovníctvo. Uvedené novely boli schválené Európskou úniou dňa 23. januára 2009.

*Novela IFRS 7, Finančné nástroje: zverejnenie – skvalitnenie informácií zverejňovaných o finančných nástrojoch.* Rada IASB stanovila dátum účinnosti tejto novely na obdobie od 1. januára 2009. Táto novela ešte bola schválená Európskou úniou dňa 3. júna 2009.

**c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 30. júni 2009 a ktoré Banka neaplikovala**

Žiadny z nižšie uvedených štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nebol pri zostavovaní účtovnej závierky Banky k 30. júnu 2009 dobrovoľne aplikovaný pred dátumom jeho účinnosti:

*Novela IAS 27, Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka (novela z januára 2008 účinná pre ročné finančné obdobia začínajúce 1. júla 2009 alebo neskôr).* Novelizovaný štandard IAS 27 bude vyžadovať, aby účtovné jednotky priradili celkový vykázaný zisk alebo stratu (vrátane zisku alebo straty zaúčtovanej mimo výkazu ziskov a strát) vlastníkom materskej spoločnosti a vlastníkom podielov bez kontrolného vplyvu (predtým označovaných ako menšinové podiely) aj v prípade, že v dôsledku toho bude zostatok podielov vlastníkov bez kontrolného vplyvu negatívny. Súčasný štandard vyžaduje, aby sa straty presahujúce podiel na vlastnom imaní alokovali na vlastníkov materskej spoločnosti, s výnimkou prípadov, keď majú vlastníci podielov bez kontrolného vplyvu záväznú povinnosť a sú schopní uskutočniť ďalšiu investíciu na pokrytie straty. Novelizovaný štandard ďalej uvádza, že zmeny vlastníckych podielov materskej spoločnosti v dcérskych spoločnostiach, v dôsledku ktorých nedôjde ku strate kontroly, sa musia zaúčtovať ako transakcie vo vlastnom imaní. Takisto špecifikuje spôsob stanovenia ziskov a strát zo straty kontroly v dcérskej spoločnosti. K dátumu straty kontroly sa investície ponechané v bývalej dcérskej spoločnosti musia oceniť v ich reálnej hodnote. Súčasný štandard vyžaduje, aby sa účtovná hodnota investície ponechanej v dcérskej spoločnosti považovala za obstarávaciu cenu v súlade s IAS 39, Finančné nástroje: Účtovanie a ocenenie. Banka v súčasnosti posudzuje, aký dopad bude mať novelizovaný štandard na jej účtovnú závierku. Novelizovaný IAS 27 bol schválený Európskou úniou dňa 3. júna 2009.

*Novela IFRS 3, Podnikové kombinácie (novelizovaný v januári 2008; účinný pre podnikové kombinácie, u ktorých je dátum obstarania v deň alebo po začiatku prvého ročného účtovného obdobia, ktoré začína po 1. júli 2009 alebo neskôr.)* Novela IFRS 3 umožní účtovnej jednotke zvoliť si spôsob oceňovania podielov vlastníkov bez kontrolného vplyvu podľa doterajšieho znenia IFRS 3 (pomerným podielom na identifikovateľnom čistom majetku nadobúdanej účtovnej jednotky) alebo na rovnakej báze ako stanovuje US GAAP (t.j. v reálnej hodnote). Novela IFRS 3 poskytuje podrobnejšie inštrukcie k aplikovaniu metódy kúpy v prípade podnikových kombinácií. Bola zrušená požiadavka, aby sa pri výpočte príslušnej časti goodwillu oceňovala v jednotlivých krokoch postupnej akvizície každá položka majetku a záväzkov v ich reálnej hodnote.

Namiesto toho sa goodwill k dátumu obstarania ocení vo výške rozdielu medzi reálnou hodnotou investície, držanej ku dňu akvizície, obstarávacej ceny a nadobudnutých čistých aktív. Náklady súvisiace s akvizíciou sa budú účtovať oddelene od podnikovej kombinácie a vykážu sa ako náklad a nie ako súčasť goodwillu. Nadobúdateľ bude musieť k dátumu akvizície zaúčtovať podmienený záväzok z obstarania iného podniku. Zmeny hodnoty tohto záväzku po dátume nadobudnutia sa vykážu v súlade s príslušnými platnými IFRS štandardmi, a nie ako úprava goodwillu ako je to doteraz. Rozšírila sa požiadavka na zverejnenia, ktoré sa vyžadujú v súvislosti s podmienenou úhradou.

Novelizovaný IFRS 3 sa bude vzťahovať aj na podnikové kombinácie, ktoré majú podobu svojpomocných družstiev a na podnikové kombinácie len na základe zmluvného vzťahu. Banka v súčasnosti posudzuje, aký dopad bude mať novelizovaný štandard na jej účtovnú závierku. Novelizovaný IFRS 3 ešte nebol schválený Európskou úniou.

*IFRS 1, Prvá aplikácia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (účinná pre prvú účtovnú závierku zostavenú v súlade s IFRS za obdobie začínajúce dňa 1. júla 2009 alebo neskôr).* Novelizovaný štandard IFRS 1 zachoval obsah predchádzajúcej verzie pri zmenenej forme a štruktúre jeho prezentácie s cieľom zlepšiť jeho zrozumiteľnosť a adaptovateľnosť na budúce zmeny. Novelizovaný štandard nemá vplyv na účtovnú závierku Banky. Táto novela ešte nebola schválená Európskou úniou.

*Kvalifikované položky hedgingu – novela IAS 39, Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie (účinná s retrospektívnou aplikáciou pre účtovné obdobia začínajúce po 1. júli 2009, s povolenou predčasnou aplikáciou).* Novela objasňuje, ako sa majú v konkrétnych situáciách aplikovať princípy, ktoré určujú, či zabezpečené riziko alebo časť peňažných tokov spĺňa podmienky na to, aby boli označené za zabezpečené. Novela nebude mať dopad na účtovnú závierku Banky. Táto novela ešte nebola schválená Európskou úniou.

*IFRIC 17, Nepeňažné dividendy pre majiteľov akcií a obchodných podielov (účinná pre ročné obdobia začínajúce 1. júla 2009 alebo neskôr s povolenou predčasnou aplikáciou).* Interpretácia objasňuje, kedy a ako sa má účtovať prevod nepeňažného majetku formou dividend akcionárom a majiteľom obchodných podielov. Záväzok previesť nepeňažný majetok formou dividendy je účtovná jednotka povinná oceniť v reálnej hodnote majetku, ktorý sa má previesť. Zisk resp. strata z vyradenia nepeňažného majetku sa vykáže vo výkaze ziskov a strát, keď účtovná jednotka príslušnú dividendu týmto majetkom splatí. Uvedená interpretácia nie je pre činnosť Banky relevantná, pretože tá svojim akcionárom žiadne dividendy vo forme nepeňažného majetku nevypláca. Táto interpretácia ešte nebola schválená Európskou úniou.

*IFRIC 18, Prevod majetku od zákazníkov (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. júla 2009 alebo neskôr).* Interpretácia vysvetľuje účtovanie o prevode majetku zákazníkov na účtovnú jednotku, konkrétne podmienky za akých je splnená definícia majetku, kedy je o prevedenom majetku nutné účtovať a čo predstavuje jeho obstarávaciu cenu. Interpretácia tiež vysvetľuje identifikovanie samostatne poskytovaných služieb (jedna alebo viacero služieb výmenou za prevedený majetok), účtovanie o výnosoch ako aj účtovanie transferu peňažných prostriedkov od zákazníkov. Uvedená interpretácia zatiaľ nebola schválená Európskou úniou a neočakáva sa, že by mala vplyv na účtovnú zvierku Banky.

*Novela IFRIC 9, Prehodnotenie vložených derivátov a novela štandardu IAS 39 – Finančné nástroje: účtovanie a oceňovanie (účinné od 1. júla 2009)* Podľa novely musia byť všetky vložené deriváty pri reklasifikácii finančných aktív z kategórie v reálnej hodnote vykazané do zisku alebo straty, posúdené a v prípade potreby zaúčtované v účtovnej zvierke oddelene. Platí, že ak účtovná jednotka nie je schopná samostatne oceniť vložený derivát, ktorý by musel byť pri reklasifikácii hybridnej zmluvy z kategórie v reálnej hodnote vykazané do zisku alebo straty oddelený, nie je takáto reklasifikácia povolená. Za takýchto okolností je hybridná zmluva ďalej vedená v kategórii v reálnej hodnote vykazané do zisku alebo straty. Táto novela ešte nebola schválená Európskou úniou.

*Novela IFRS 2, Platby na základe podielov (účinná od 1. júla 2009)* objasňuje, ako by mali jednotlivé podniky v skupine vykazovať dohody o platbách na základe podielov v ich vlastných individuálnych finančných výkazoch. Podľa týchto dohôd, jednotlivé podniky prijímajú tovar alebo služby od zamestnancov alebo dodávateľov, ale ich materská spoločnosť alebo iné podniky v skupine musia tieto dodávky platiť. Táto novela ešte nebola schválená Európskou úniou.

*Novela IFRS 5, Dlhodobé aktíva držané na predaj a ukončované činnosti (účinná od 1. januára 2010)* spresňuje pravidlá pre vykazovanie doplňujúcich informácií o neobežných aktívach (a celých skupín aktív), ktoré sú určené na predaj alebo sú súčasťou ukončovaných operácií účtovnej jednotky. Táto novela ešte nebola schválená Európskou úniou.

*Novela IFRS 8, Prevádzkové segmenty (účinná od 1. januára 2010).* Táto novela sa týka pravidla, ktoré doposiaľ vyžadovalo zverejňovanie informácií o celkových aktívach segmentov vždy – bez ohľadu na to, či sa táto informácia prezentovala aj pre potreby vnútorného rozhodovania. IASB rozhodla, že údaje o celkových aktívach segmentu sa budú vykazovať iba ak sa prezentujú aj pre hlavný riadiaci orgán účtovnej jednotky. Táto novela ešte nebola schválená Európskou úniou.

*Novela IAS 1, Prezentácia účtovnej zvierky (účinná od 1. januára 2010).* Nakoľko rozlišovanie záväzkov na krátkodobé a dlhodobé má za cieľ informovať používateľov účtovnej zvierky o možnom úbytku zdrojov ale nie zmenách vo vlastnom imaní, právo premeny konvertibilných dlhových nástrojov za podielové nebude pri členení záväzkov brané do úvahy napriek tomu, že táto výmena predstavuje tiež jeden zo spôsobov ich splatenia. Táto novela ešte nebola schválená Európskou úniou.

*Novela IAS 7, Výkaz peňažných tokov (účinná od 1. januára 2010).* Novela pojednáva o tom, že do peňažných tokov z investičnej činnosti sa zaradia iba tie výdavky, ktoré sa aktivujú alebo ktorých výsledkom je obstaranie vykazovaného aktíva. Táto novela ešte nebola schválená Európskou úniou.

*Novela IAS 17, Leasing (účinná od 1. januára 2010).* Podstatou tejto novely je spresnenie spôsobu účtovania a vykazovania prenájmu pozemkov. Novela IAS 17 by sa mala uplatňovať retrospektívne za podmienky, že sú k dispozícii požadované informácie. Ak nie, postupuje sa od dátumu účinnosti novely, pričom prípadný rozdiel medzi hodnotou súvisiaceho aktíva a záväzku z prenájmu by sa mal zaúčtovať v rámci nerozdeleného zisku. Táto novela ešte nebola schválená Európskou úniou.

*Novela IAS 18, Výnosy*, predstavuje ilustráciu príkladov, kedy je možné považovať účtovnú jednotku za subjekt konajúci vo vlastnom mene (na vlastný účet) a kedy je potrebné ju považovať za subjekt konajúci v mene iného (ako sprostredkovateľ). Táto novela ešte nebola schválená Európskou úniou.

*Novela IAS 36, Zníženie hodnoty aktív (účinná od 1. januára 2010)* sa týka priradenia goodwillu prevádzke s identifikovateľnými príjmami pre účely zistenia jeho možného znehodnotenia. Táto novela ešte nebola schválená Európskou úniou.

*Novela IAS 38, Nehmotné aktíva (účinná od 1. júla 2009)* sa zaoberá vykazovaním nehmotných aktív, ktoré boli nadobudnuté v rámci podnikovej kombinácie, ale ktoré sú oddeliteľné iba spolu so súvisiacou zmluvou, identifikovateľným iným aktívom alebo záväzkom, spresnením pravidla na ocenenie nehmotných aktív na báze nedávnych transakcií, zavedením možnosti oceniť nehmotné aktívum na báze výdavkov, ktoré by za iných okolností museli byť vynaložené na jeho obstaranie prostredníctvom licencie alebo vlastným vytvorením. Táto novela ešte nebola schválená Európskou úniou.

*Novela IAS 39, Finančné nástroje: účtovanie a oceňovanie (účinná od 1. januára 2010)*. Obsahom zmien tejto novely je vylúčenie forwardových kontraktov na nákup alebo predaj nadobúdaného podniku, ktorých výsledkom by bola podniková kombinácia, zrušenie implicitnej možnosti zabezpečiť peňažné toky z transakcií so segmentmi tej istej skupiny, spresnenie pravidla, podľa ktorého sa zisky alebo straty zo zabezpečenia predpokladaných transakcií preklasifikujú z vlastného imania do výsledku hospodárenia v období, v ktorom aj peňažné toky z týchto transakcií ovplyvnia výsledok hospodárenia. Táto novela ešte nebola schválená Európskou úniou.

*Novela IFRIC 9, Prehodnotenie vložených derivátov (účinná od 1. júla 2009)*. V tejto novele boli doplnené východiská pre prijaté závery. Táto novela ešte nebola schválená Európskou úniou.

*Novela IFRIC 16, Zabezpečenie čistej investície do zahraničnej jednotky (účinná od 1. júla 2009)*. Táto novela ruší zákaz pre zabezpečovacie účtovníctvo v prípade zahraničných prevádzok, ktoré boli sami o sebe predmetom zabezpečovacieho účtovníctva. Táto novela ešte nebola schválená Európskou úniou.

Pokiaľ nie je vyššie uvedené inak, nové štandardy a interpretácie nebudú mať významný dopad na účtovnú zvierku Banky.

### **(3) DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY**

#### **a) Vykazovanie podľa segmentov**

Prevádzkový segment je komponentom účtovnej jednotky:

- ktorý sa zaoberá podnikateľskými aktivitami, na základe ktorých môžu vzniknúť výnosy a náklady (vrátane medzisegmentových),
- ktorého prevádzkové výnosy pravidelne preveruje vedúci jednotky s rozhodujúcou právomocou s cieľom rozhodovať o prostriedkoch, ktoré sa majú segmentu prideliť a posudzovať jeho výkonnosť, a
- pre ktorý sú dostupné samostatné finančné informácie.

#### **b) 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 Banka účtuje v deň ich finančného vyrovnania.

**c) Peniaze a peňažné ekvivalenty**

Banka pre potreby zostavenia výkazu peňažných tokov 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.

**d) 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.

**e) 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 miery<sup>1</sup>. 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 Banky.

**f) 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 určitými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu okrem tých:

- ktoré má Banka v úmysle predať okamžite alebo v blízkej dobe a tých, ktoré Banka pri prvotnom vykázaní klasifikuje ako aktíva ocenené v reálnej hodnote, ktorej zmena je vykázaná vo výkaze ziskov a strát,
- ktoré Banka pri prvotnom vykázaní klasifikuje ako určené na predaj, alebo
- pri ktorých ich vlastníci nemusia získať celú výšku svojej začiatkovej 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 Banka 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 straty<sup>2</sup> majú dopad na odhadované budúce peňažné toky z úverov a môžu byť spoľahlivo odhadnuté.

---

<sup>1</sup> v angličtine „amortised cost”

<sup>2</sup> z anglického „loss event”

Hlavným faktorom indikujúcim znehodnotenie tohto finančného majetku je omeškanie so splátkami, najmä doba omeškania s plnením záväzku zo strany dlžníka voči Banke dlhšia než 30 dní. Pri samotnom stanovovaní výšky znehodnotenia sú okrem doby omeškania zohľadňované nasledovné faktory:

- očakávaná výnosnosť z realizácie zabezpečenia,
- pravdepodobnosť, že dôjde k vymáhaniu,
- očakávaná doba do ukončenia vymáhania,
- pôvodná úroková sadzba.

Opravná položka na straty zo zníženia hodnoty sa vytvorí, ak existuje objektívny dôkaz, že Banka nebude schopná získať späť všetky dlžné sumy v pôvodne dohodnutých termínoch splátok. Výška opravnej položky predstavuje rozdiel medzi účtovnou hodnotou a realizovateľnou sumou, ktorá je súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov vrátane súm vymožitelných zo záruk a prijatých zabezpečení, diskontovanou na základe pôvodnej efektívnej úrokovej sadzby úveru pri jeho vzniku.

Individuálne opravné položky tvorí Banka k individuálne významným úverom a k individuálne nevýznamným úverom, ktoré sú v omeškaní so splácaním viac než 90 dní alebo sú vymáhané. Za individuálne významné úvery Banka považuje úvery poskytnuté na financovanie veľkých stavebných projektov a stavebné úvery na stavebné účely poskytované zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia. Individuálne opravné položky vychádzajú z analýzy úverového rizika a finančnej situácie každého konkrétneho dlžníka.

K ostatným úverom tvorí Banka paušalizovanú opravnú položku. Paušalizovaná 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, Banka pristupuje k postúpeniu takýchto pohľadávok.

Banka odpíše pohľadávku po uskutočnení všetkých krokov spojených s jej vymáhaním, ak sa dlžnú čiastku od klienta nepodarí vymôcť a ktorej vymáhanie by bolo už neefektívne. Pohľadávku 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 zaúčtuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia“.

#### **g) Cenné papiere**

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

- cenné papiere držané do splatnosti,
- cenné papiere určené na predaj,
- cenné papiere ocenené v reálnej hodnote, ktorej zmena je vykázaná vo výkaze ziskov a strát<sup>3</sup>.

*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.

---

<sup>3</sup> z anglického „securities at fair value through profit or loss“

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 vo vlastnom imaní. Úroky zistené metódou efektívnej úrokovej miery sú však účtované 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.

Cenné papiere ocenené v reálnej hodnote, ktorej zmena je vykázaná vo výkaze ziskov a strát, sú finančným majetkom, ktorý Banka nadobudla s úmyslom ich ďalšieho predaja resp. s cieľom dosiahnutia zisku z krátkodobých pohybov cien v krátkodobom investičnom horizonte, ktorý je maximálne šesť mesiacov. Cenné papiere ocenené v reálnej hodnote, ktorej zmena je vykázaná vo výkaze ziskov a strát, sa vykazujú v reálnej hodnote k dátumu ich nadobudnutia a následne sa preceňujú na aktuálnu reálnu hodnotu k súvahovému dňu. Banka v tomto portfóliu nevykazuje žiadne cenné papiere.

Obchody s cennými papiermi Banka účtuje odo dňa finančného vyrovnania obchodu. Všetky obchody Banky 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 ale neponechala si 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.

Novela IFRS 7- Finančné nástroje: zverejňovanie, ktorú vydala rada IASB dňa 5. marca 2009, zaviedla trojstupňovú hierarchiu, ktorá odráža význam vstupov použitých pri určovaní reálnej hodnoty finančných nástrojov, ktoré sú oceňované v reálnej hodnote. Táto hierarchia má nasledovné tri úrovne:

1. úroveň: kótované (neupravené) ceny na aktívnych trhoch platné pre rovnaké aktíva či záväzky,
2. úroveň: iné vstupy než kótované ceny zahrnuté do prvej úrovne, ktoré je pre aktívum či záväzok možné zistiť a to priamo (t.zn. ceny samotné), alebo nepriamo (t.zn. sumy z cien odvodené),
3. úroveň: vstupy pre aktívum alebo záväzok, ktoré nevychádzajú zo zisťiteľných trhových údajov (nezisťiteľné vstupy).

#### **h) 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.

#### **i) Majetkové účasti v dcérskych podnikoch**

Dcérske spoločnosti, v ktorých má Banka rozhodujúci vplyv, sú ocenené v tejto individuálnej účtovnej zvierke obstarávacími cenami. Prípadné zníženie ich hodnoty pod obstarávaciu cenu sa vyjadruje prostredníctvom opravnej položky. Opravné položky by boli tvorené na základe metódy súčasnej hodnoty odhadovaných budúcich peňažných príjmov.

**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. Obstarávacia 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.

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 obstarávacia 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
Hmotný majetok:	
budovy, stavby, drobné stavby	20, 50
komponenty budov	6, 8, 12
stroje a zariadenia	2, 4, 5, 8, 12, 20
hardware, hardware obstaraný formou finančného leasingu	4, 8
inventár	2, 4, 5, 6, 8, 20,
nábytok	8, 10
dopravné prostriedky	3, 6
technické zhodnotenie prenajatého majetku	podľa dĺžky trvania nájomnej zmluvy
Nehmotný majetok:	
softvér, oceneniteľné práva	5, 10, 20 *

\* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba užívania

Banka odhadované doby ekonomickej životnosti a spôsob odpisovania dlhodobého majetku prehodnocuje ku každému súvahovému dňu.

V prípade, že existujú indikácie zníženia hodnoty dlhodobého majetku, Banka odhaduje jeho hodnotu ako vyššiu z jeho reálnej hodnoty zníženej o náklady na prípadný predaj a hodnoty ziskateľnej jeho používaním. Banka tvorí opravné položky 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 pre stanovenie obstarávacej ceny investícií v nehnuteľnostiach sú zhodné so zásadami pre oceňovanie dlhodobého majetku. Obstarávacia 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 úžitkovej 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.



Reálna hodnota investícií v nehnuteľnostiach sa stanovuje ako trhovú cenu na základe znaleckého posudku vypracovaného použitím metódy polohovej diferenciacie. Nezávislý znalec má príslušnú profesijnú kvalifikáciu a aktuálne skúsenosti v oceňovaní majetku v podobnej lokalite a kategórie majetku.

Metóda polohovej diferenciacie spočíva v úprave východiskovej hodnoty nehnuteľnosti koeficientom polohovej diferenciacie vyjadrujúcim vplyv polohy a ostatných faktorov vplyvujúcich na trhovú hodnotu nehnuteľnosti v danom mieste a čase. Koeficient polohovej diferenciacie 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.

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.

#### **l) Leasing**

Banka je 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 výkazu 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) Dlhodobý majetok určený na predaj**

Dlhodobý majetok sa klasifikuje ako určený na predaj v prípade, ak bude jeho účtovná hodnota realizovaná prevažne predajom a nie nepretržitým používaním. Táto podmienka sa považuje za splnenú, len ak je predaj vysoko pravdepodobný, pričom majetok je k dispozícii na okamžitý predaj v stave, v akom sa práve nachádza. Vedenie Banky sa musí usilovať o realizáciu predaja takéhoto majetku do jedného roka od dátumu jeho prvej klasifikácie.

Dlhodobý majetok určený na predaj sa oceňuje účtovnou hodnotou majetku alebo reálnou hodnotou mínus náklady na predaj, podľa toho, ktorá hodnota je nižšia.

Akékoľvek zisky alebo straty z predaja a straty zo zníženia hodnoty ako aj rozpustenie oprávok a opravných položiek sa účtujú do Ostatných prevádzkových výnosov.

#### **n) Zásoby**

Zásoby na sklade sú ocenené obstarávacími cenami zníženými o prípadné opravné položky tak, aby hodnota žiadnej položky zásob neprevyšovala jej čistú realizovateľnú hodnotu. Obstarávací cena zásob zahŕňa všetky výdavky na kúpu, vytvorenie vlastnou činnosťou a ostatné náklady vynaložené na uvedenie zásob do ich súčasného stavu na súčasnom mieste.

Pri oceňovaní výdaja zásob rovnakého druhu uložených na sklade používa Banka metódu FIFO, pri ktorej sa cena prvého príjmu do skladu použije pre prvý výdaj zo skladu, teda výdaje sa oceňujú vždy cenou najstarších zásob postupne smerom k najnovším.

**o) Závazky voči bankám**

Závazky 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.

**p) Závazky z emitovaných dlhopisov**

Závazky z emitovaných dlhopisov sa pri ich vzniku oceňujú reálnou hodnotou zníženou o transakčné náklady bezprostredne súvisiace s danou transakciou. Následne sa tieto položky oceňujú zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery.

**q) 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 finančného 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.

**r) 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.

**s) 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*

Banka kategorizuje zamestnanecké výhody súvisiace s dôchodkovým zabezpečením zamestnancov na:

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

Pri programoch so stanovenými príspevkami Banka uhrádza fixné príspevky samostatnému subjektu, ktoré zaúčtuje v čase vzniku záväzku zaplatiť príspevok do výkazu ziskov a strát do položky „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 spoločnosťami, 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 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 príspevok zaplatiť 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 zvierky za dobu odpracovanú do súvahového dňa, zvýšená o nevykázané poistno-matematické zisky a znížená o:

- (a) reálnu hodnotu aktív plánu,
- (b) nevykázané poistno-matematické straty a
- (c) zostatok časového rozlíšenia zvýšenia dôchodkového nároku v dôsledku zmeny podmienok dôchodkového plánu.

Záväzok každoročne oceňuje nezávislý poistný matematik používajúc tzv. „Projected Unit Credit“ metódu. Súčasná hodnota stanovenej výšky dôchodku sa získa 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 výplate dôchodkov.

Poistno-matematické zisky a straty vyplývajúce z úprav poistných predpokladov a z rozdielu medzi skutočným vývojom a pôvodnými predpokladmi sa časovo rozlišujú do nákladov Banky počas očakávanej priemernej zostatkovej doby zamestnania zamestnancov, ktorí majú nárok na plnenie z príslušnej dôchodkovej schémy. Časovo sa rozlišuje časť poistno-matematických ziskov a strát, ktorá je čistým prebytkom vzájomného započítania nevykázaných poistno-matematických ziskov a strát na konci predchádzajúceho obdobia, a to samostatne za každý druh záväzkov z titulu požitkov po ukončení zamestnania, nad vyššiu z nasledovných súm:

- 10% zo súčasnej hodnoty stanovenej výšky dôchodku za minulé odpracovanú dobu, ktorá je k tomuto dátumu zistená tzv. „Projected Unit Credit“ metódou (a to pred odpočítaním aktív plánu), a
- 10% z reálnej hodnoty aktív plánu.

Zvýšenie dôchodkového nároku v dôsledku zmeny podmienok dôchodkového plánu sa účtuje ako náklad ihneď, s výnimkou prípadov, keď zmeny v dôchodkovom pláne sú podmienené tým, že zamestnanec zostane pre Banku pracovať počas určitého obdobia potrebného na priznanie dôchodku. V tomto prípade sú tieto dodatočné náklady časovo rozlíšené, a to rovnomerne počas doby potrebnej na priznanie dôchodku.

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

#### *bb) Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky*

Medzi ostatné dlhodobé záväzky Banky voči zamestnancom patria najmä:

- odmeny pri príležitosti životného jubilea (odmena pri dožití 50. roku veku zamestnanca),
- odmeny pri príležitosti pracovného výročia (pri 10-ročnom pracovnom jubileu a pri 20-ročnom pracovnom jubileu),
- odstupné členom štatutárneho orgánu.

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“.

**t) 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 musí Banka prideliť do zákonného rezervného fondu najmenej 10% svojho zisku bežného obdobia, až do dosiahnutia výšky 20% základného imania. Banka od roku 2006 nerealizuje prídel do zákonného rezervného fondu, pretože v roku 2005 dosiahla stanovený limit. Zákonný rezervný fond nemožno použiť na vyplatenie dividend, iba na krytie strát.

*Ostatné fondy.* Banka v rámci ostatných fondov vykazuje Fond na zabezpečenie úverového rizika, Fond na charitatívne účely a v roku 2007 vykazovala aj 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 za účelom poskytovania darov súvisiacich s bytovým hospodárstvom a bol v roku 2008 dočerpaný.

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

Banka účtuje úrokové výnosy a úrokové náklady vzťahujúce sa k aktívam a k pasívam spoločne s týmito aktívami a pasívami.

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

Úrokové výnosy a úrokové náklady zo štátnych dlhopisov Banka účtuje podľa metódy efektívnej úrokovej miery. Ako úrokové výnosy alebo ako zníženie úrokových výnosov Banka účtuje diskont alebo prémii, 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 Banka účtuje úrokové výnosy z kupónu v brutto výške.

**v) Účtovanie poplatkov a provízií**

Prijaté poplatky za spracovanie úveru a provízie za úver vyplácané sprostredkovateľom vstupujú do ocenenia úverov a výpočtu efektívnej úrokovej miery. Prijaté poplatky za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení alebo zvýšenie cieľovej sumy sporenia ako aj súvisiace provízie vyplácané sprostredkovateľom vstupujú do ocenenia vkladov klientov a výpočtu efektívnej úrokovej miery.

Všetky ostatné poplatky súvisiace so stavebným sporením, stavebnými úvermi a medziúvermi (napr. poplatok za vypovedanie zmluvy, poplatok pri zmene tarify, poplatok za zmenu, 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.

**x) 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 z výsledku hospodárenia bežného obdobia vykázaného v tejto 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 výsledok hospodárenia.

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 pre obdobie, kedy sa očakáva realizácia odloženej daňovej pohľadávky alebo vyrovnanie odloženého daňového záväzku.

**y) Činnosti, na ktoré je Banka splnomocnená tretími osobami**

Banka vykonáva administráciu provízií vyplácaných sprostredkovateľom za uzatvorené zmluvy o starobnom dôchodkovom sporení pre spoločnosť Allianz – Slovenská dôchodková správcovská spoločnosť, a.s. Banka účtuje o výnose vo výške provízie, ktorá jej za poskytnutú službu prislúcha, v období, v ktorom službu poskytla.

Banka ďalej 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 prislúcha, v období, v ktorom službu poskytla.

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

**z) Zníženie hodnoty iného nefinančného majetku**

Banka k súvahovému dňu skúma, či existujú indikátory zníženia hodnoty iného nefinančného majetku. Ak tieto náznaky existujú, Banka odhadne ich spätné ziskateľnú hodnotu. Spätne ziskateľná hodnota<sup>4</sup> predstavuje vyššiu sumu z reálnej hodnoty položky majetku zníženej o náklady na predaj a jeho hodnoty z používania<sup>5</sup>. Ak je účtovná hodnota majetku vyššia než jeho spätné ziskateľná hodnota, účtuje sa o opravnej položke.

**aa) 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.

**ab) Prechod na menu euro**

Od 1. januára 2009 sa zaviedla v Slovenskej republike ako nové zákonné platidlo mena euro. Banka z titulu konverzie účtovných systémov na menu euro vykázala zisk vo výške 3 tis. EUR.

**(4) VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ ODHADY A ROZHODNUTIA O SPÔSOBE ÚČTOVANIA**

Banka používa odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú výšku aktív a pasív. Odhady a predpoklady sú neustále prehodnocované, pričom sú založené na historickej skúsenosti a ostatných faktoroch, vrátane budúcich udalostí, ktoré Banka za daných okolností považuje za najsprávnejšie.

**a) Opravné položky k pohľadávkam a odpisy pohľadávok**

Banka minimálne raz mesačne prehodnocuje svoje úverové portfólio za účelom posúdenia zníženia jeho hodnoty. Pri rozhodovaní, či má vo výsledku hospodárenia zohľadniť stratu zo zníženia hodnoty Banka 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.

---

<sup>4</sup> z anglického „recoverable amount“

<sup>5</sup> z anglického „value in use“

Pri stanovení budúcich odhadovaných peňažných tokov vedenie Banky používa odhady vychádzajúce z historickej skúsenosti týkajúcej sa stratovosti aktív pre skupiny aktív Banky s rovnakým úverovým rizikom. Metodika a predpoklady používané pre odhadovanie výšky a načasovania budúcich peňažných tokov sa pravidelne prehodnocujú, aby sa minimalizovali rozdiely medzi očakávanou a skutočnou stratovosťou.

Pri zmene odhadu jedného z hlavných parametrov výpočtu paušalizovaných opravných položiek, ktorým je očakávaná výnosnosť pri vymáhaní pohľadávky, o 5 % smerom dole by opravné položky vzrástli o 622 tis. EUR (+ 1,3 %) (k 31. decembru 2008: o 558 tis. EUR alebo + 1,4 % a k 1. januáru 2008: o 629 tis. EUR alebo + 1,8 %).

**b) Cenné papiere držané do splatnosti**

Banka klasifikuje kótované cenné papiere s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti ako cenné papiere držané do splatnosti v súlade s IAS 39 – Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie. Táto klasifikácia je ovplyvnená predpokladom Banky, pričom Banka posudzuje svoj 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 Banka oceňovala tieto cenné papiere reálnou hodnotou, čo by malo za následok zvýšenie účtovnej hodnoty týchto cenných papierov o 3 260 tis. EUR (k 31. decembru 2008: o 2 634 tis. EUR a k 1. januáru 2008: o 2 891 tis. EUR).

**c) Úrokový bonus**

Závazok na úrokový bonus Banka stanovuje v zmysle článku IXa. Všeobecných podmienok pre zmluvy o stavebnom sporení v znení z februára 2005. 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 nových 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 patrí tiež zmluvám vo vybraných tarífach, ktoré boli uzatvorené po februári 2007.

Základňou pre výpočet záväzku sú skutočne pripísané úroky na nezrušené zmluvy o stavebnom sporení na účte sporenia klienta – fyzickej osoby v uvedenom ohraničení dátumu uzatvorenia, ku ktorému nie je založený prislúchajúci účet medziúveru. Zmluvná výška úrokového bonusu je 30%, 40% alebo 50% z pripísaných úrokov pre tarify v závislosti od dĺžky sporenia pokiaľ ide o zmluvy uzavreté pred rokom 2007. Pre zmluvy uzavreté v roku 2007 je maximálny bonus vo výške 12% z nasporenej sumy s tým, že bude pripísaný po stanovenej minimálnej dobe sporenia a pri vzdaní sa nároku na stavebný úver už pri uzatváraní zmluvy.

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 48% do 90% na základe analýzy historického vývoja obdobných zmlúv a s prihliadnutím na štádium sporenia. V prípade, že by tento podiel zmlúv bol vyšší/nížší o 10% ako odhad vedenia Banky, zisk za prvý polrok 2009 by bol nižší/vyšší o 1 768 tis. EUR (2008: o 1 282 tis. EUR).

Úrokový bonus je súčasťou ocenenia vkladov stavebných sporiteľov zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery.

**d) Rezervy**

Banka, aj v spolupráci so svojimi právnikmi a nezávislým poisťným matematikom, 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 (24) - 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) Odložený daňový záväzok 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 Zákone o daniach z príjmov schválená pred 31. decembrom 2007 znamená, že daňovo uznateľné v plnej výške budú len opravné položky a odpis alebo predaj pohľadávok, ktoré sú viac ako tri roky po splatnosti. Na základe prechodných ustanovení zákona bude Banka musieť zdaňovať počas rokov 2008 a 2009 významnú časť opravných položiek vytvorených k 31. decembru 2007 a následne aplikovať nové pravidlá na tvorbu daňových opravných položiek. Banka očakáva, že novela zákona bude celkovo daňovo neutrálna, pretože budúci zdaniteľný príjem bude vyrovnaný budúcimi daňovými nákladmi v čase odpisu alebo predaja pohľadávok Banky, aj keď pravdepodobne v iných účtovných obdobiach. Banka predpokladá, že v nasledujúcich obdobiach bude odpisovať prípadne postupovať len pohľadávky z úverov staršie ako 3 roky. Na základe tohto predpokladu Banka v tejto účtovnej zvierke nezaúčtovala odložený daňový záväzok k opravným položkám.

**f) Volatilita na finančných trhoch**

V roku 2007 došlo v Spojených štátoch amerických k významnému nárastu vymáhaných hypotekárnych úverov poskytovaných dlžníkom s nepreverenou úverovou bonitou. Negatívne dopady sa rozšírili mimo trhu hypotekárnych úverov poskytovaných dlžníkom s nepreverenou úverovou bonitou a dotkli sa globálnych investorov, ktorí boli nútení prehodnotiť riziká, ktorým sa vystavovali, čo spôsobilo zvýšenie volatility a zníženie likvidity na finančných trhoch s dlhopismi, akciami a finančnými derivátmi. Takto vzniknutá finančná kríza sa v roku 2008 premietla aj do reálnej ekonomiky v medzinárodnom meradle, pričom došlo aj k významnému spomaleniu ekonomického rastu v Slovenskej republike.

Zhoršená situácia na finančných trhoch môže ovplyvniť možnosti Banky financovať iné produkty a ovplyvniť hodnotu jej úverového portfólia. V súlade s IFRS, pokles reálnej hodnoty finančného majetku pod jeho historickú hodnotu zistenú metódou efektívnej úrokovej miery v dôsledku nárastu bezrizikovej úrokovej miery vo všeobecnosti nie je dôvodom pre účtovanie o znížení hodnoty. V súlade s IFRS sa opravné položky k úverom tvoria len na straty, ktoré objektívne nastali, pričom je zakázaná tvorba opravných položiek na straty ktoré ešte len v dôsledku budúcich udalostí nastanú, a to bez ohľadu na to, ako pravdepodobné sú tieto budúce udalosti a straty.

Vedenie Banky nemôže spoľahlivo odhadnúť dopad možného ďalšieho prehĺbenia finančnej krízy a zhoršenia ekonomickej situácie krajiny na budúcu finančnú situáciu Banky. Na základe vykonaných analýz vedenie Banky prijalo opatrenia na zabezpečenie likvidity a úverovej bonity Banky.

**g) Náklady na úpravu existujúcich systémov z dôvodu zavedenia eura**

Banka zaúčtovala náklady na úpravu existujúcich informačných systémov z dôvodu zavedenia eura do výsledku hospodárenia v čase ich vzniku, t.j. v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia (roky 2006 až 2009), pretože podľa paragrafu 20 v IAS 38, *Nehmotný majetok*, náklady vynaložené na udržanie toku ekonomických úžitkov z existujúceho nehmotného majetku sa účtujú priamo do výkazu ziskov a strát. Banka neočakáva merateľné dodatočné príjmy z dôvodu zavedenia eura v Slovenskej republike od 1. januára 2009.

**(5) ÚDAJE O SEGMENTOCH**

Banka nevykonáva segmentálnu analýzu, nakoľko Banka ako celok predstavuje jeden vykazovateľný segment. Banka podniká iba na území Slovenskej republiky a žiadne aktivity ani dlhodobý majetok Banky nie je umiestnený v zahraničí.

**(6) 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.

ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 30. JÚNU 2009 (v tis. EUR)	Úvery a pohľadávky	Finančný majetok držaný do splatnosti	Finančný majetok určený na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	954	-	-	954	954
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	51 329	51 329	51 330
Pohľadávky voči bankám	76 950	-	-	76 950	76 950
Štátne dlhopisy oceňované v „amortised cost“	-	76 252	-	76 252	79 513
Stavebné úvery	380 437	-	-	380 437	370 508
Stavebné úvery financované mimo zdrojov stavebného sporenia	8 849	-	-	8 849	8 802
Medziúvery	1 266 188	-	-	1 266 188	1 318 302
Ostatné úvery	459	-	-	459	383
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	149	149	Vid' bod (8) poznámok
Ostatné finančné aktíva	1 478	-	-	1 478	1 478
<b>Finančný majetok spolu</b>	<b>1 735 315</b>	<b>76 252</b>	<b>51 478</b>	<b>1 863 045</b>	<b>1 908 220</b>

ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 30. JÚNU 2009 (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
Záväzky voči bankám	-	7 188	-	7 188	7 188
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	34 232	-	34 232	33 231
Úsporné vklady klientov	-	1 619 068	-	1 619 068	1 644 799
Ostatné záväzky voči klientom	-	6 464	-	6 464	6 464
Ostatné finančné záväzky	-	3 931	-	3 931	3 931
Úverové prísluby	-	-	64 717	64 717	162
<b>Finančné záväzky a úverové prísluby spolu</b>	<b>-</b>	<b>1 670 883</b>	<b>64 717</b>	<b>1 735 600</b>	<b>1 695 755</b>



ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2008 (v tis. EUR)	Úvery a pohľadávky	Finančný majetok držaný do splatnosti	Finančný majetok určený na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	101 417	-	-	101 417	101 417
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	51 960	51 960	51 960
Pohľadávky voči bankám	775	-	-	775	775
Štátne dlhopisy oceňované v „amortised cost“	-	76 508	-	76 508	79 144
Stavebné úvery	384 442	-	-	384 442	359 147
Stavebné úvery financované mimo zdrojov stavebného sporenia	9 602	-	-	9 602	9 380
Medziúvery	1 263 109	-	-	1 263 109	1 293 880
Ostatné úvery	556	-	-	556	514
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	149	149	Vid' bod (8) poznámok
Ostatné finančné aktíva	819	-	-	819	819
<b>Finančný majetok spolu</b>	<b>1 760 720</b>	<b>76 508</b>	<b>52 109</b>	<b>1 889 337</b>	<b>1 897 036</b>

ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2008 (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
Záväzky voči bankám	-	4 251	-	4 251	4 251
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	33 403	-	33 403	32 418
Úsporné vklady klientov	-	1 622 873	-	1 622 873	1 600 051
Ostatné záväzky voči klientom	-	3 340	-	3 340	3 340
Ostatné finančné záväzky	-	3 934	-	3 934	3 934
Úverové prísluby	-	-	81 856	81 856	205
<b>Finančné záväzky a úverové prísluby spolu</b>	<b>-</b>	<b>1 667 801</b>	<b>81 856</b>	<b>1 749 657</b>	<b>1 644 199</b>

ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 1. JANUÁRU 2008 (v tis. EUR)	Úvery a pohľadávky	Finančný majetok držaný do splatnosti	Finančný majetok určený na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	91 862	-	-	91 862	91 960
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	51 145	51 145	51 145
Pohľadávky voči bankám	19 068	-	-	19 068	19 068
Štátne dlhopisy oceňované v „amortised cost“	-	77 029	-	77 029	79 920
Stavebné úvery	390 543	-	-	390 543	379 692
Stavebné úvery financované mimo zdrojov stavebného sporenia	6 805	-	-	6 805	6 778
Medziúvery	1 118 182	-	-	1 118 182	1 124 513
Ostatné úvery	530	-	-	530	500
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	149	149	Vid' bod (8) poznámok
Ostatné finančné aktíva	782	-	-	782	782
<b>Finančný majetok spolu</b>	<b>1 627 772</b>	<b>77 029</b>	<b>51 294</b>	<b>1 756 095</b>	<b>1 754 358</b>

ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 1. JANUÁRU 2008 (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
Záväzky voči bankám	-	13 896	-	13 896	13 896
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	33 380	-	33 380	33 294
Úsporné vklady klientov	-	1 464 108	-	1 464 108	1 480 917
Ostatné záväzky voči klientom	-	10 525	-	10 525	10 525
Ostatné finančné záväzky	-	6 088	-	6 088	6 088
Úverové prísluby	-	-	81 622	81 622	204
<b>Finančné záväzky a úverové prísluby spolu</b>	<b>-</b>	<b>1 527 997</b>	<b>81 622</b>	<b>1 609 619</b>	<b>1 544 924</b>

Úverové prísluby vykázané vyššie predstavujú nepodmienené úverové prísluby z úverových zmlúv schválených Bankou. Podmienené úverové prísluby sú vykázané v bode (41) poznámok.

## (7) ÚVERY A INÉ POHĽADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

Povinné minimálne rezervy predstavujú vklady, ktoré Banka musí povinne držať v Národnej Banke Slovenska v súlade s platnými právnymi predpismi. Od 1. januára 2009 je výška povinných minimálnych rezerv stanovená pre stavebné sporiteľne podľa právnych predpisov NBS v hodnote nula.

Termínované vklady, ktoré má Banka uložené v NBS, majú zmluvnú dobu splatnosti do 3 mesiacov.

**(8) CENNÉ PAPIERE URČENÉ NA PREDAJ**

Banka má zaradené medzi cennými papiermi určenými na predaj štátne dlhopisy a akcie v obchodných spoločnostiach, v ktorých jej podiel na základnom imaní alebo hlasovacích právach nepresahuje 20%.

**a) Štátne dlhopisy**

Reálna hodnota štátnych dlhopisov v portfóliu Banky k 30. júnu 2009 predstavovala 51 330 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 51 960 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 51 145 tis. EUR).

Reálna hodnota štátnych dlhopisov na predaj je určená podľa 2. úrovne (viď. bod (3) písm. g) poznámok), ktorá je stanovená na základe indikatívnych cien dlhopisov zverejňovaných Burzou cenných papierov v Bratislave. Všetky dlhopisy, ktoré PSS, a.s. drží v portfóliu na predaj, patria medzi tzv. referenčné dlhopisy, ktoré sú zahrnuté do výnosovej krivky. Indikatívne ceny týchto dlhopisov sú získavané z hodnoty strednej burzovej kotácie burzového dňa v module tvorcov trhu, pokiaľ v daný deň nebol uzatvorený žiadny kurzotvorný obchod.

**b) Akcie**

Banka k 30. júnu 2009 má vo svojom portfóliu cenných papierov určených na predaj akcie RVS, a.s v sume 149 tis. EUR (k 31. decembru 2008 a k 1. januáru 2008: 149 tis. EUR), ktoré nie sú obchodovateľné na žiadnej tuzemskej ani zahraničnej burze, resp. na žiadnom verejnom trhu. Podiel Banky na základnom imaní RVS, a.s. k 30. júnu 2009 predstavuje 2,174% (k 31. decembru 2008: 2,180% a k 1. januáru 2008: 2,149 %). Akcie RVS, a.s. sú ocenené obstarávacou cenou vzhľadom ku skutočnosti, že tieto akcie nie sú verejne obchodovateľné a nebolo možné získať o tejto spoločnosti ďalšie údaje, na základe ktorých by túto investíciu bolo možné spoľahlivo oceniť reálnou hodnotou. Akcie RVS prípadne možno realizovať formou ich odkúpenia samotnou spoločnosťou RVS, tak ako sa to stalo v roku 2005.

**(9) POHLADÁVKY VOČI BANKÁM**

Všetky termínované vklady, ktoré má Banka uložené v iných bankách, majú zmluvnú dobu splatnosti do 3 mesiacov.

**(10) CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI**

Štátne dlhopisy sú kótované na trhu Burzy cenných papierov v Bratislave. Všetky dlhové cenné papiere majú pevne stanovené úrokové výnosy.

**(11) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM**

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

ÚVERY PODĽA DRUHOV	jún 2009	dec 2008	jan 2008
Stavebné úvery	383 361	387 333	394 284
Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	8 849	9 603	6 805
Medziúvery	1 311 744	1 300 327	1 149 111
Ostatné úvery	461	556	531
<b>Spolu brutto</b>	<b>1 704 415</b>	<b>1 697 819</b>	<b>1 550 731</b>
Opravné položky k úverom	-48 482	-40 110	-34 671
<b>Spolu netto</b>	<b>1 655 933</b>	<b>1 657 709</b>	<b>1 516 060</b>

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov k 30. júnu 2009 (v tis. EUR):

	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
K 1. januáru 2009	-2 891	-37 218	-1	-40 110
Tvorba opravných položiek	-866	-9 634	-5	-10 505
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	491	888	4	1 383
Použitie opravných položiek v prípade odpisu resp. postúpenia úverov	457	2 611	-	3 068
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom	-246	-4 586	-	-4 832
Úroky k znehodnoteným úverom	131	2 383	-	2 514
<b>K 30. júnu 2009</b>	<b>-2 924</b>	<b>-45 556</b>	<b>-2</b>	<b>-48 482</b>

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov k 31. decembru 2008 (v tis. EUR):

	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
K 1. januáru 2008	-3 741	-30 929	-1	-34 671
Tvorba opravných položiek	-405	-11 336	-	-11 741
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	491	1 924	-	2 415
Použitie opravných položiek v prípade odpisu resp. postúpenia úverov	1 020	6 667	-	7 687
Opravná položka k úrokom zo znehodnotených úverov	-512	-7 381	-	-7 893
Úroky zo znehodnotených úverov	256	3 837	-	4 093
<b>K 31. decembru 2008</b>	<b>-2 891</b>	<b>-37 218</b>	<b>-1</b>	<b>-40 110</b>

(12) **PODIELOVÉ CENNÉ PAPIERE A VKLADY S ROZHODUJÚCIM VPLYVOM**

PODIELY NA VLASTNOM IMANÍ V DCÉRSKYCH ÚČTOVNÝCH JEDNOTKÁCH V OBSTARÁVACEJ CENE (v tis. EUR)	jún 2009	dec 2008	jan 2008
DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	3 363	3 363	3 363
DomBytDevelopment, s.r.o.	20	20	1
<b>Spolu</b>	<b>3 383</b>	<b>3 383</b>	<b>3 364</b>

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 dňa 30. januára 1998. Banka je jediným spoločníkom v dcérskej spoločnosti DBG.

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.

## 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 dňa 12. septembra 2007.

V zmysle zákona o bankách predstavuje spoločnosť DBD podnik pomocných bankových služieb. Jej hlavným predmetom činnosti je developerská činnosť pri príprave a realizácii stavieb, uskutočňovanie stavieb a ich zmien, poradenská činnosť v stavebníctve.

Banka k 30. júnu 2009 má priamu majetkovú účasť na vlastnom imaní spoločnosti DBD vo výške 5 %. Nepriamo, prostredníctvom spoločnosti DBG, vlastní Banka aj zostávajúcích 95 % vlastného imania tejto spoločnosti. Banka k 30. júnu 2009 má 40% hlasovacích práv v DBD, pričom zvyšných 60% hlasovacích práv má DBG.

## (13) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku (v tis. EUR):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK	jún 2009			dec 2008		
	Nehnutel'ný majetok <sup>1</sup>	Hnutel'ný majetok <sup>2</sup>	Spolu	Nehnutel'ný majetok <sup>1</sup>	Hnutel'ný majetok <sup>2</sup>	Spolu
<b>Obstarávacía cena</b>						
1. január	31 938	28 693	60 631	33 282	27 557	60 839
Prírastky	3	997	1 000	226	2 832	3 058
Preúčtovanie do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	211	-	211	-1 175	-	-1 175
Úbytky	-	-824	-824	-395	-1 696	-2 091
30. jún/31. december	32 152	28 866	61 018	31 938	28 693	60 631
<b>Oprávky</b>						
1. január	-7 451	-22 341	-29 792	-7 383	-22 157	-29 540
Odpisy	-374	-883	-1 257	-769	-1 823	-2 592
Preúčtovanie do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-24	-	-24	307	-	307
Úbytky	-	800	800	394	1 639	2 033
30. jún/31. december	-7 849	-22 424	-30 273	-7 451	-22 341	-29 792
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	-	36	36	-	139	139
Obstaranie DHM a preddavky k 30. júnu/31. decembru	-	92	92	-	36	36
<b>Čistá účtovná hodnota</b>						
1. január	24 487	6 388	30 875	25 899	5 539	31 438
<b>30. jún/31. december</b>	<b>24 303</b>	<b>6 534</b>	<b>30 837</b>	<b>24 487</b>	<b>6 388</b>	<b>30 875</b>

<sup>1</sup>Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky

<sup>2</sup>Stroje, prístroje, zariadenia, dopravné prostriedky a inventár

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

	jún 2009	dec 2008
K 1. januáru	36	139
Obstaranie	1 056	2 959
Zaradenie do užívania	-1 000	-3 059
Preúčtovanie do nehmotného majetku	-	-3
<b>K 30. júnu/31. decembru</b>	<b>92</b>	<b>36</b>

Poistenie dlhodobého majetku a investícií v nehnuteľnostiach zahŕňa poistenie proti škodám spôsobeným živelnou pohromou.

Dlhodobý hmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach sú poistené na poistnú sumu 74 166 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 74 171 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 81 470 tis. EUR), pričom v prvom polroku 2009 Banka zaplatila poistné vo výške 43 tis. EUR (2008: 38 tis. EUR) a za druhý štvrťrok 2009 vo výške 15 tis. EUR (2008: 6 tis. EUR).

#### (14) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku (v tis. EUR):

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH	jún 2009	dec 2008
<b>Obstarávacia cena</b>		
1. január	2 248	1 071
Prírastky z dôvodu technického zhodnotenia	-	2
Preúčtovanie z dlhodobého hmotného majetku z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-211	1 175
Preúčtovanie do dlhodobého majetku určeného na predaj	-1 387	-
30. jún/31. december	650	2 248
<b>Oprávky</b>		
1. január	-562	-223
Odpisy	-11	-32
Preúčtovanie z dlhodobého hmotného majetku z dôvodu zmeny plochy na prenájom	24	-307
Preúčtovanie do dlhodobého majetku určeného na predaj	436	-
30. jún/31. december	-113	-562
<b>Opravné položky</b>		
1. január	-427	-
Preúčtovanie do dlhodobého majetku určeného na predaj	397	-427
30. jún/31. december	-30	-427
<b>Čistá účtovná hodnota</b>		
1. január	1 259	848
<b>30. jún/31. december</b>	<b>507</b>	<b>1 259</b>

V prvom polroku 2009 Banka prehodnotila využitie prenajímateľnej plochy, na základe čoho bola znížená celková účtovná hodnota investícií v nehnuteľnostiach.

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 30. júnu 2009 výšku 646 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 1 398 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 797 tis. EUR).

**(15) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK**

Prírastky a úbytky dlhodobého nehmotného majetku (DNM) (v tis. EUR):

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK	jún 2009	dec 2008
<b>Obstarávacia cena</b>		
1. január	23 487	21 011
Prírastky	770	2 512
Úbytky	-	-36
30. jún/31. december	24 257	23 487
<b>Oprávky</b>		
1. január	-15 116	-14 054
Odpisy	-576	-1 098
Úbytky	-	36
30. jún/31. december	-15 692	-15 116
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	1 923	1 680
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 30. júnu/31. decembru	1 499	1 923
<b>Čistá účtovná hodnota</b>		
1. január	10 294	8 637
<b>30. jún/31. december</b>	<b>10 064</b>	<b>10 294</b>

Dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér a ostatné nehmotné aktíva, ktoré sú k 30. júnu 2009 vo výške 60 tis. EUR ( k 31. decembru 2008: 75 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 104 tis. EUR).

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

	jún 2009	dec 2008
K 1. januáru	1 923	1 680
Obstaranie	419	2 744
Zaraďenie do užívania	-769	-2 511
Preúčtovania	-74	10
<b>K 30. júnu/31. decembru</b>	<b>1 499</b>	<b>1 923</b>

**(16) DLHODOBÝ MAJETOK URČENÝ NA PREDAJ**

DLHODOBÝ MAJETOK URČENÝ NA PREDAJ (v tis. EUR)	jún 2009	dec 2008	jan 2008
1. január	-	-	-
Prírastky:	-	-	-
Presun z investícií v nehnuteľnostiach	1 387	-	-
Prírastky spolu	1 387	-	-
Úbytky:	-	-	-
Oprávky - presun z investícií v nehnuteľnostiach	-436	-	-
Opravné položky - presun z investícií v nehnuteľnostiach	-397	-	-
Úbytky spolu	-833	-	-
<b>Čistá účtovná hodnota k 30. júnu/31. decembru</b>	<b>554</b>	-	-

Na základe rozhodnutia vedenia Banky z júna 2009 má Banka v pláne predat' nehnuteľný majetok v priebehu nasledujúcich 12 mesiacov. V súčasnosti sa hľadá kupujúci.

**(17) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA**

Odložená daň z príjmov je vypočítaná zo všetkých prechodných rozdielov pri použití 19%-nej sadzby dane platnej pre nasledujúce účtovné obdobie.

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA (v tis. EUR)	jún 2009	dec 2008	jan 2008
Opravné položky k pohľadávkam vo vymáhaní	22	20	17
Opravné položky k pohľadávkam z úverov	8 087	4 327	-
Opravné položky k investíciám v nehnuteľnostiach	81	81	-
Nevyplatené provízie	-	-	3
Cenné papiere určené na predaj	-	-	90
Výdavky budúcich období	-	461	4
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	3 480	2 753	2 156
<b>Spolu</b>	<b>11 670</b>	<b>7 642</b>	<b>2 270</b>

ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. EUR)	jún 2009	dec 2008	jan 2008
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-2 004	-1 928	-1 736
Cenné papiere určené na predaj	-65	-22	-
Neprijaté sankčné úroky	-2	-2	-
Neprijaté zmluvné pokuty a penále	-3	-3	-3
Rezervy	-	-	-655
<b>Spolu</b>	<b>-2 074</b>	<b>-1 955</b>	<b>-2 394</b>

<b>Odložená daňová pohľadávka/záväzok netto</b>	<b>9 596</b>	<b>5 687</b>	<b>-124</b>
---	--------------	--------------	-------------

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO (v tis. EUR)	jún 2009	dec 2008
K 1. januáru	5 687	-124
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát	3 952	5 922
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze zmien vo vlastnom imaní súvisiaca s precenením cenných papierov určených na predaj	-43	-111
<b>K 30. júnu/31. decembru</b>	<b>9 596</b>	<b>5 687</b>

Odložená daňová pohľadávka vo výške 9 596 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 5 687 tis. EUR) vzniká na základe skutočnosti, že niektoré záväzky (napr. úrokový bonus, rezervy na odmeny) nie sú daňovo uznateľným nákladom až do obdobia ich úhrady. Na základe novely Zákona o dani z príjmov účinnnej od 1. januára 2008 Banka účtuje o odloženej daňovej pohľadávke k opravným položkám k pohľadávkam z úverov. Banka predpokladá daňový odpis, resp. odpredaj pohľadávok viac ako 1 080 dní po lehote splatnosti. Viď bod (4) poznámok.

Daň z príjmov a daňové náklady na daň z príjmov sú uvedené v bode (36) - Daň z príjmov.



**(18) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA**

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	jún 2009	dec 2008	jan 2008
Pohľadávky z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	2 947	1 573	1 420
Rôzni dlžníci	184	209	240
<b>Spolu</b>	<b>3 131</b>	<b>1 782</b>	<b>1 660</b>
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-1 535	-856	-787
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-118	-107	-91
<b>Spolu netto</b>	<b>1 478</b>	<b>819</b>	<b>782</b>

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHĽADÁVKAM Z POPLATKOV	jún 2009	dec 2008
K 1. januáru	-856	-787
Tvorba opravných položiek	-679	-118
Použitie opravných položiek	-	49
<b>K 30. júnu/31. decembru</b>	<b>-1 535</b>	<b>-856</b>

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K RÔZNYM DLŽNÍKOM	jún 2009	dec 2008
K 1. januáru	-107	-91
Tvorba opravných položiek	-12	-18
Použitie opravných položiek	1	2
<b>K 30. júnu/31. decembru</b>	<b>-118</b>	<b>-107</b>

**(19) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA**

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	jún 2009	dec 2008	jan 2008
Zásoby	114	397	586
Poskytnuté prevádzkové preddavky	556	514	647
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	4	9	10
Odkupná hodnota poisťných zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky	6 804	6 866	6 009
Náklady a príjmy budúcich období	583	408	362
<b>Spolu netto</b>	<b>8 061</b>	<b>8 194</b>	<b>7 614</b>

Najvýznamnejšou položkou, ktorú Banka časovo rozlišuje do nákladov budúcich období, je nájomné platené vopred na nasledujúce účtovné obdobia, ktoré k 30. júnu 2009 predstavuje sumu 68 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 112 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 115 tis. EUR).

**(20) 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 2009	dec 2008	jan 2008
Do 3 mesiacov	4 003	996	4 076
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	3 185	3 255	9 820
<b>Spolu</b>	<b>7 188</b>	<b>4 251</b>	<b>13 896</b>

**(21) ZÁVÄZKY Z EMITOVANÝCH DLHOPISOV**

Banka dňa 24. októbra 2007 emitovala na Burze cenných papierov v Bratislave 500 kusov dlhopisov s pevnou úrokovou sadzbou, v menovitej hodnote každého z dlhopisov 66 tis. EUR, ktoré sú splatné v roku 2012. Kupón predstavuje 4,90 % p.a.

**(22) ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV**

Úsporné vklady klientov pozostávajú z nasledovných položiek (v tis. EUR):

ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV	jún 2009	dec 2008	jan 2008
Úsporné vklady fyzických osôb	1 562 926	1 570 946	1 426 647
Úsporné vklady právnických osôb:	40 874	40 374	29 042
- z toho: úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov	20 602	20 580	16 503
Úrokový bonus	15 268	11 553	8 419
<b>Spolu</b>	<b>1 619 068</b>	<b>1 622 873</b>	<b>1 464 108</b>

**(23) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM**

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM (v tis. EUR)	jún 2009	dec 2008	jan 2008
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	31	-	3 711
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	3 744	-	2 650
Iné záväzky voči klientom	2 689	3 340	4 164
<b>Spolu</b>	<b>6 464</b>	<b>3 340</b>	<b>10 525</b>

Pridelené zmluvy stavebného sporenia sú zmluvy, pri ktorých stavební sporitelia čerpali stavebný úver alebo majú možnosť čerpať stavebný úver v zmysle Všeobecných podmienok stavebného sporenia.

**(24) REZERVY**

Banka má k 30. júnu 2009 vytvorené nasledovné rezervy v tis. EUR:

REZERVY	jún 2009	dec 2008	jan 2008
Rezerva na súdne spory	109	90	167
Rezerva na záväzky z Extra istoty	934	1 029	806
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	1 943	1 256	1 130
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	790	697	889
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	269	257	198
Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov	486	394	363
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky	6 490	6 169	5 511
Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách	507	449	390
<b>Spolu</b>	<b>11 528</b>	<b>10 341</b>	<b>9 454</b>

**a) Rezervy v súlade s IAS 37 – Rezervy, podmienené záväzky a podmienené aktíva****Rezerva na súdne spory**

Tvorba tejto rezervy vyplýva z prebiehajúcich súdnych sporov Banky. Rezervu na súdne spory tvorí Banka na tie spory, u ktorých je pravdepodobné, že nastane plnenie zo strany Banky. Tvorba tejto rezervy je závislá od predpokladanej výšky nárokov 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.

**Stav a pohyb rezervy na súdne spory v prvom polroku 2009 (v tis. EUR)**

TVORBA A POUŽITIE REZERVY NA SÚDNE SPORY	Stav k 1. januáru 2009	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 30. júnu 2009
Rezerva na súdne spory	90	19	-	-	109
<b>Spolu</b>	<b>90</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>109</b>

**Stav a pohyb rezervy na súdne spory v roku 2008 (v tis. EUR)**

TVORBA A POUŽITIE REZERVY NA SÚDNE SPORY	Stav k 1. januáru 2008	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. decembru 2008
Rezerva na súdne spory	167	-	-51	-26	90
<b>Spolu</b>	<b>167</b>	<b>-</b>	<b>-51</b>	<b>-26</b>	<b>90</b>

**b) Rezervy v súlade s IFRS 4 – Poistné zmluvy****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 tvorí Banka rezervu na pokrytie budúcich záväzkov, ktoré jej 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 zákonného zástupcu maloletého sporiteľa sa Banka zaväzuje prevziať zodpovednosť za vkladanie peňazí na účet stavebného sporenia.)

Základňou pre výpočet tejto rezervy je jednak stav zmlúv stavebného sporenia s tarifou Junior Extra, pri ktorých je Banka povinná dosporiť za maloletého sporiteľa do určitej výšky cieľovej sumy v závislosti od zvoleného voliteľného pridelenia v prípade úmrtia zákonného zástupcu maloletého sporiteľa, jednak stav zmlúv s tarifou Junior Extra, z ktorých banka odhadne pravdepodobné budúce povinné dosporenie za maloletého sporiteľa do určitej výšky cieľovej sumy v závislosti od zvoleného voliteľného pridelenia 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 9 tis. EUR. V prípade možného plnenia programu Extra istoty sa odhadne pravdepodobnosť zrušenia zmluvy s tarifou 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 plenie Extra istoty k 1. januáru 2009 je 10 tis. EUR. Tieto predpoklady sú použité v poisťno-matematickom prepočte rezervy na pravdepodobné budúce plnenia.

#### Stav a pohyb rezervy na záväzky z Extra istoty v prvom polroku 2009 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERVY NA ZÁVÄZKY Z EXTRA ISTOTY	Stav k 1. januáru 2009	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 30. júnu 2009
Rezerva na záväzky z Extra istoty	1 029	32	-42	-85	934
<b>Spolu</b>	<b>1 029</b>	<b>32</b>	<b>-42</b>	<b>-85</b>	<b>934</b>

#### Stav a pohyb rezervy na záväzky z Extra istoty v roku 2008 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERVY NA ZÁVÄZKY Z EXTRA ISTOTY	Stav k 1. januáru 2008	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. decembru 2008
Rezerva na záväzky z Extra istoty	806	302	-79	-	1 029
<b>Spolu</b>	<b>806</b>	<b>302</b>	<b>-79</b>	<b>-</b>	<b>1 029</b>

#### c) Ostatné rezervy

##### **Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov**

Túto rezervu tvorí Banka na vyplatenie provízií sprostredkovateľom za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení. Základňou pre výpočet rezervy je stav čakateľstva sprostredkovateľov na províziu po zohľadnení efektívneho odhadu podielu stornovaných zmlúv na celkovom počte uzatvorených zmlúv.

##### **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 tvorí Banka rezervu 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 veku, invalidity alebo choroby obchodného zástupcu.

##### **Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku**

V zmysle § 76 Zákonníka práce (zákon NR SR č. 311/2001 Z.z. v znení neskorších predpisov) tvorí Banka rezervu na odchodné zamestnancov do dôchodku, ktorá slúži na pokrytie budúcich záväzkov z titulu dovŕšenia dôchodkového veku súčasných zamestnancov. Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov.

##### **Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov**

V zmysle zmluvy o výkone funkcie člena predstavenstva tvorí Banka rezervu na pokrytie budúcich záväzkov vyplývajúcich z dôvodu výplaty odstupného členom štatutárnych orgánov. Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov. Nárok na odstupné vzniká členovi štatutárneho orgánu uplynutím jeho funkčného obdobia v trvaní 5 rokov.

**Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky**

V zmysle zmlúv o dôchodkovom zabezpečení manažmentu Banky tvorí Banka rezervu na záväzky, ktoré jej môžu vzniknúť po splnení vopred dohodnutých podmienok. Výška rezervy vyplýva zo znaleckého posudku vypracovaného poisťným matematikom na základe metódy „Projected Unit Credit Method“ v súlade s IAS 19 – Zamestnanecké požitky.

**Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách**

Túto rezervu Banka tvorí na pokrytie budúcich záväzkov vyplývajúcich zo sociálneho programu Banky, ktorý upravuje výplatu odmien zamestnancom pri pracovných a životných jubileách. Výška rezervy predstavuje časovo váženú súčasnú hodnotu týchto budúcich záväzkov.

**(25) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY**

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	jún 2009	dec 2008	jan 2008
Rôzni veritelia, z toho:	2 789	3 331	6 088
- záväzky po lehote splatnosti	17	36	27
Záväzky z finančného leasingu	1 142	603	-
<b>Spolu</b>	<b>3 931</b>	<b>3 934</b>	<b>6 088</b>

V položke „Rôzni veritelia“ sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom k 30. júnu 2009 vo výške 1 295 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 3 007 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 3 315 tis. EUR).

**(26) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY**

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	jún 2009	dec 2008	jan 2008
Zúčtovanie so zamestnancami	494	361	418
Sociálny fond z miezd a zo zisku	44	74	119
Prijaté prevádzkové preddavky	2	2	107
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	286	8 111	6 506
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	280	268	250
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období	8 922	3 560	2 944
<b>Spolu</b>	<b>10 028</b>	<b>12 376</b>	<b>10 344</b>

Pod nefinančnými záväzkami sa rozumejú záväzky, na ktoré sa nevzťahujú zverejnenia podľa IFRS 7 - Finančné nástroje: zverejnenie.

Najvýznamnejšiu časť položky „Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období“ k 30. júnu 2009 predstavuje časovo rozlíšený výnos z poplatku za vedenie účtu stavebného sporenia, stavebného úveru a medziúveru vo výške 8 661 tis. EUR.

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

SOCIÁLNY FOND Z MIEZD	jún 2009	dec 2008
K 1. januáru	74	119
Tvorba sociálneho fondu	92	142
Použitie sociálneho fondu	-122	-187
<b>K 30. júnu/31. decembru</b>	<b>44</b>	<b>74</b>

**(27) VLASTNÉ IMANIE**

Základné imanie Banky pozostáva k 30. júnu 2009 (rovnako ako k 31. decembru 2008 a k 1. januáru 2008) 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.

**(28) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY**

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan - jún 2009	jan - jún 2008
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	53 117	49 608
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	499	271
- z úverov poskytnutých NBS	77	1 001
- z pokladničných poukážok NBS	-	407
- z dlhových cenných papierov držaných do splatnosti	2 180	2 211
- z dlhových cenných papierov určených na predaj	1 061	1 063
<b>Úrokové výnosy spolu</b>	<b>56 934</b>	<b>54 561</b>
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-25 184	-21 934
- z termínovaných vkladov iných bánk	-65	-301
- z emitovaných dlhopisov	-828	-827
- z leasingu	-70	-
<b>Úrokové náklady spolu</b>	<b>-26 147</b>	<b>-23 062</b>
<b>Čisté úrokové výnosy spolu</b>	<b>30 787</b>	<b>31 499</b>

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	apr - jún 2009	apr - jún 2008
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	26 471	25 008
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	203	137
- z úverov poskytnutých NBS	-	295
- z pokladničných poukážok NBS	-	211
- z dlhových cenných papierov držaných do splatnosti	1 084	1 106
- z dlhových cenných papierov určených na predaj	526	530
<b>Úrokové výnosy spolu</b>	<b>28 284</b>	<b>27 287</b>
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-12 728	-9 921
- z termínovaných vkladov iných bánk	-33	-175
- z emitovaných dlhopisov	-411	-411
- z leasingu	-38	-
<b>Úrokové náklady spolu</b>	<b>-13 210</b>	<b>-10 507</b>
<b>Čisté úrokové výnosy spolu</b>	<b>15 074</b>	<b>16 780</b>

## (29) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	jan - jún 2009	jan - jún 2008
Poplatok za vedenie účtu	8 270	8 639
Ostatné poplatky	2 827	3 085
<b>Výnosy z poplatkov a provízií spolu</b>	<b>11 097</b>	<b>11 724</b>
<b>Náklady na poplatky a provízie spolu</b>	<b>-262</b>	<b>-369</b>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu</b>	<b>10 835</b>	<b>11 355</b>

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	apr - jún 2009	apr - jún 2008
Poplatok za vedenie účtu	4 257	4 424
Ostatné poplatky	1 438	1 547
<b>Výnosy z poplatkov a provízií spolu</b>	<b>5 695</b>	<b>5 971</b>
<b>Náklady na poplatky a provízie spolu</b>	<b>-29</b>	<b>-69</b>
<b>Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu</b>	<b>5 666</b>	<b>5 902</b>

## (30) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	jan - jún 2009	jan - jún 2008
Nájomné	-1 247	-1 380
Audit, poradenské a konzultačné služby	-74	-70
Náklady na odbyt a marketing	-4 028	-4 519
Ostatné nakupované služby	-3 224	-2 944
<b>Spolu</b>	<b>-8 573</b>	<b>-8 913</b>

Významnú časť položky „Ostatné nakupované služby“ za prvý polrok 2009 tvoria náklady na spoje vo výške 734 tis. EUR (2008: 718 tis. EUR) a náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru vo výške 751 tis. EUR (2008: 708 tis. EUR).

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	apr - jún 2009	apr - jún 2008
Nájomné	-639	-702
Audit, poradenské a konzultačné služby	-45	-56
Náklady na odbyt a marketing	-2 483	-2 330
Ostatné nakupované služby	-1 670	-1 307
<b>Spolu</b>	<b>-4 837</b>	<b>-4 395</b>

Významnú časť položky „Ostatné nakupované služby“ za druhý štvrtrok 2009 tvoria náklady na spoje vo výške 363 tis. EUR (2008: 220 tis. EUR) a náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru vo výške 446 tis. EUR (2008: 342 tis. EUR).

## (31) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	jan - jún 2009	jan - jún 2008
Mzdové náklady, z toho:	-4 249	-4 045
- odmeny členov štatutárnych, riadiacich a dozorných orgánov	-55	-52
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-1 304	-1 224
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému, t.j. štátnej dôchodkovej schémy so stanovenou výškou príspevku	-599	-566
Programy so stanovenou výškou dôchodku	-573	-462
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-62	-61
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom	-188	-183
<b>Spolu</b>	<b>-6 376</b>	<b>-5 975</b>

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	apr - jún 2009	apr - jún 2008
Mzdové náklady, z toho:	-2 467	-2 330
- odmeny členov štatutárnych, riadiacich a dozorných orgánov	-27	-26
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-712	-665
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému, t.j. štátnej dôchodkovej schémy so stanovenou výškou príspevku	-336	-315
Programy so stanovenou výškou dôchodku	-287	-231
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-31	-30
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom – použitie rezervy	23	17
<b>Spolu</b>	<b>-3 474</b>	<b>-3 239</b>

## (32) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan - jún 2009	jan - jún 2008
Kurzové straty	-8	-16
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-1 602	-1 432
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-529	-504
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-213	-144
Iné prevádzkové náklady	-163	-183
<b>Spolu</b>	<b>-2 515</b>	<b>-2 279</b>

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	apr - jún 2009	apr - jún 2008
Kurzové straty	-1	-6
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-813	-731
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-227	-147
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-99	-56
Iné prevádzkové náklady	-178	-22
<b>Spolu</b>	<b>-1 318</b>	<b>-962</b>



## (33) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan - jún 2009	jan - jún 2008
Kurzové zisky	1	11
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	1	4
Výnosy z nájomného	124	125
Iné prevádzkové výnosy	399	227
<b>Spolu</b>	<b>525</b>	<b>367</b>

Podstatnú časť položky „Iné prevádzkové výnosy“ za prvý polrok 2009 tvorí úrazové poistenie klientov-bonifikácia vo výške 186 tis. EUR (2008: nula EUR) a dôchodkové poistenie manažmentu-zhodnotenie pohľadávky vo výške 109 tis. EUR (2008: 124 tis. EUR).

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	apr - jún 2009	apr - jún 2008
Kurzové zisky	1	8
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	1	3
Výnosy z nájomného	60	65
Iné prevádzkové výnosy	117	140
<b>Spolu</b>	<b>179</b>	<b>216</b>

Podstatnú časť položky „Iné prevádzkové výnosy“ za druhý štvrťrok 2009 tvorí dôchodkové poistenie manažmentu-zhodnotenie pohľadávky vo výške 54 tis. EUR (2008: 62 tis. EUR).

## (34) SALDO TVORBY A POUŽITIA OPRAVNÝCH POLOŽIEK K ÚVEROM, ODPIS POHĽADÁVOK Z ÚVEROV, STRATY Z ICH POSTÚPENIA

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM 1. JANUÁR - 30. JÚN 2009 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek	-866	-9 634	-5	-10 505
Rozpustenie opravných položiek	491	888	4	1 383
Strata z odpísaných pohľadávok	-1	-1	-	-2
Zisk z postúpených pohľadávok	25	225	-	250
<b>Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu</b>	<b>-351</b>	<b>-8 522</b>	<b>-1</b>	<b>-8 874</b>

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM 1. JANUÁR - 30. JÚN 2008 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek	-224	-5 711	-	-5 935
Rozpustenie opravných položiek	198	920	-	1 118
Strata z odpísaných pohľadávok	-1	-	-	-1
Zisk z postúpených pohľadávok	9	216	-	225
<b>Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu</b>	<b>-18</b>	<b>-4 575</b>	<b>-</b>	<b>-4 593</b>

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM 1. APRÍL - 30. JÚN 2009 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek	-624	-5 447	-3	-6 074
Rozpustenie opravných položiek	461	624	4	1 089
Strata z odpísaných pohľadávok	-1	-1	-	-2
Zisk z postúpených pohľadávok	25	225	-	250
<b>Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu</b>	<b>-139</b>	<b>-4 599</b>	<b>1</b>	<b>-4 737</b>

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM 1. APRÍL - 30. JÚN 2008 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek	-73	-1 324	-	-1 397
Rozpustenie opravných položiek	100	-524	-	-424
Strata z odpísaných pohľadávok	-1	-	-	-1
Zisk z postúpených pohľadávok	9	217	-	226
<b>Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu</b>	<b>35</b>	<b>-1 631</b>	<b>-</b>	<b>-1 596</b>

(35) **SALDO TVORBY A POUŽITIA OPRAVNÝCH POLOŽIEK K INÝM FINANČNÝM AKTÍVAM, ODPIS INÝCH FINANČNÝCH AKTÍV**

OPRAVNÉ POLOŽKY K INÝM FINANČNÝM AKTÍVAM (v tis. EUR)	jan - jún 2009	jan - jún 2008
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-151	-149
Tvorba/použitie opravných položiek k pohľadávkam vo vymáhaní	-12	-2
Odpis pohľadávok k iným finančným aktívam	-225	-251
Výnosy z odpísaných pohľadávok k iným finančným aktívam	35	-
<b>Tvorba/použitie opravných položiek k iným finančným aktívam spolu</b>	<b>-353</b>	<b>-402</b>

OPRAVNÉ POLOŽKY K INÝM FINANČNÝM AKTÍVAM (v tis. EUR)	apr - jún 2009	apr - jún 2008
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	19	35
Tvorba/použitie opravných položiek k pohľadávkam vo vymáhaní	-8	2
Odpis pohľadávok k iným finančným aktívam	-102	-157
<b>Tvorba/použitie opravných položiek k iným finančným aktívam spolu</b>	<b>-91</b>	<b>-120</b>

(36) **DAŇ Z PRÍJMOV**

DAŇ Z PRÍJMOV (v tis. EUR)	jan - jún 2009	jan - jún 2008
Daň z príjmov splatná	-7 020	-6 560
Daň z príjmov odložená	3 952	739
<b>Daňové náklady na daň z príjmov spolu</b>	<b>-3 068</b>	<b>-5 821</b>

DAŇ Z PRÍJMOV (v tis. EUR)	apr - jún 2009	apr - jún 2008
Daň z príjmov splatná	-2 835	-3 257
Daň z príjmov odložená	1 413	157
<b>Daňové náklady na daň z príjmov spolu</b>	<b>-1 422</b>	<b>-3 100</b>

Sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2009, aj v rokoch 2008 a 2007 je stanovená vo výške 19%.

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. Roky 2003 až 2008 podliehajú možnosti daňovej kontroly.

**(37) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY**

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov za prvý polrok 2009 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	jan - jún 2009	jan - jún 2008
Pokladničná hotovosť	15	15
Prebytok účtu povinných minimálnych rezerv v NBS nad zákonom stanovený limit	-	430
Bežné účty	836	607
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	77 008	5 069
Termínované pôžičky so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	-4 000	-40 892
Pokladničné poukážky NBS so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	-	23 008
<b>Spolu</b>	<b>73 859</b>	<b>-11 763</b>

**(38) OPERATÍVNY LEASING**

Súhrn budúcich minimálnych leasingových platieb pre nezrušiteľné operatívne leasingy, v ktorých je Banka nájomcom (v tis. EUR):

OPERATÍVNY LEASING	jan - jún 2009	jan - jún 2008
Do 1 roku	227	1 066
1 až 5 rokov	41	268
<b>Spolu</b>	<b>268</b>	<b>1 334</b>

Banka je nájomcom podľa zmlúv o operatívnom leasingu, predmetom ktorých je prenájom platobných terminálov a prenájom mobilných kompletov.

**(39) 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. Banka zároveň zamestnancom vypláca odchodné v čase ich odchodu do dôchodku. Výška rezervy na tieto zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru vyplýva zo znaleckého posudku ročne vypracovávaného nezávislým poistným matematikom na základe „Projected Unit Credit Method“. Poistný matematik ocenenie vypracuje a dopad zo zmeny ocenenia sa účtuje vždy k 1. januáru bežného účtovného obdobia. Sumy ku koncu účtovného obdobia sú stanovené na základe poistno-matematického prepočtu k začiatku účtovného obdobia a upravené o predpokladané náklady a o skutočné platby počas obdobia.

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

	jún 2009	dec 2008	jan 2008
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	8 451	7 934	7 110
Nevykázané straty vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov	-668	-583	-484
<b>Spolu</b>	<b>7 783</b>	<b>7 351</b>	<b>6 626</b>
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poistných zmlúv	-925	-925	-917
<b>Celkom rezerva v súvahe</b>	<b>6 858</b>	<b>6 426</b>	<b>5 709</b>

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

	jan - jún 2009	jan - jún 2008
Náklady na bežné služby	307	284
Úrokové náklady	231	178
Náklady na služby minulých období	14	-
Amortizácia nevykázaných strát	2	-
<b>Náklady spolu</b>	<b>554</b>	<b>462</b>
Výnos z majetku, ktorým sa penzijná schéma financuje	-109	-124
<b>Celkom čiastka zaúčtovaná v personálnych nákladoch</b>	<b>445</b>	<b>338</b>

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

	apr - jún 2009	apr - jún 2008
Náklady na bežné služby	154	142
Úrokové náklady	115	89
Náklady na služby minulých období	7	-
Amortizácia nevykázaných strát	1	-
<b>Náklady spolu</b>	<b>277</b>	<b>231</b>
Výnos z majetku, ktorým sa penzijná schéma financuje	-54	-62
<b>Celkom čiastka zaúčtovaná v personálnych nákladoch</b>	<b>223</b>	<b>169</b>

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

	jún 2009	dec 2008
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	7 934	7 110
Náklady na bežné služby	307	603
Úrokové náklady	231	376
Náklady na služby minulých období	14	-
Amortizácia nevykázaných strát	2	-
Straty/(zisky) vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov	52	105
Vyplatené dôchodky	-89	-260
<b>Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 30. júnu/31. decembru</b>	<b>8 451</b>	<b>7 934</b>

Hlavné poistno-matematické predpoklady k 1. januáru:

	jún 2009	dec 2008
Diskontná sadzba	5,80%	5,25%
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia	3,80%	3,00%
Očakávaná miera zvyšovania dôchodkov pre nasledujúce obdobia	3,80%	3,00%

Poistno-matematické straty/(zisky) z dôvodu rozdielu medzi skutočným vývojom a stanovenými predpokladmi boli za prvý polrok 2009 nula EUR (2008: nula EUR). Poistno-matematické straty/(zisky) z dôvodu zmien poistno-matematických predpokladov predstavovali 52 tis. EUR (2008: 105 tis. EUR).

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

	jún 2009	dec 2008
Pohľadávka voči poisťovniam k 1. januáru	6 866	6 009
Príspevky (platené poistné)	180	610
Vyplatené dôchodky	-351	-181
Výnos	109	428
<b>Pohľadávka voči poisťovniam k 30. júnu/31. decembru zaúčtovaná ako aktíva</b>	<b>6 804</b>	<b>6 866</b>
Aktíva plánu - postúpené pohľadávky z poistných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku	925	925
<b>Spolu</b>	<b>7 729</b>	<b>7 791</b>

Zmeny v hodnote aktív plánu - postúpené pohľadávky z poisťných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku (v tis. EUR):

	jún 2009	dec 2008
Nárok voči poisťovni k 1. januáru	925	917
Príspevky (platené poisťné)	-	32
Vyplatené dôchodky	-	-77
Výnos	-	53
<b>Nárok voči poisťovni k 30. júnu/31. decembru</b>	<b>925</b>	<b>925</b>

Aktíva penzijného plánu predstavujú nároky z poisťných zmlúv. Poisťné zmluvy, ktoré Banka môže vypovedať a späťne získať odkupnú hodnotu poisťnej zmluvy, sú účtované ako majetok v reálnej hodnote a precenené cez výkaz ziskov a strát, tak ako to vyžaduje IAS 19 – Zamestnanecké požitky. V čase vzniku nároku na dôchodok Banka postúpi nároky z poisťnej zmluvy na zamestnanca, ktorý odchádza do dôchodku. V takom prípade Banka naďalej účtuje o svojom dôchodkovom záväzku voči bývalému zamestnancovi, avšak poisťnú zmluvu vykazuje ako zníženie záväzkov, pretože zmluva spĺňa podmienky v IAS 19 – Zamestnanecké požitky pre takého účtovanie.

Poisťno-matematické zisky a straty zo záväzkov z dôchodkového plánu nie sú zaúčtované, ak nepresahujú 10% z hodnoty dôchodkových záväzkov alebo aktív dôchodkového plánu, podľa toho, ktorá hodnota je vyššia.

Ak kumulatívne nezaúčtované poisťno-matematické zisky a straty k začiatku bežného účtovného obdobia presahujú tento limit, Banka sumu nad limit časovo rozlíši počas zostávajúcej doby pracovného pomeru zamestnancov, ktorí participujú na tomto dôchodkovom pláne. Poisťno-matematické zisky a straty z nárokov voči poisťovniám sú účtované okamžite.

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 2009 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 62 tis. EUR (2008: 30 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 65 tis. EUR (2008: 32 tis. EUR) a v druhom štvrtroku 2009 Banka zaplatila 31 tis. EUR a zamestnanci zaplatili 32 tis. EUR. V prvom polroku 2009 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 599 tis. EUR (2008: 250 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 160 tis. EUR (2008: 77 tis. EUR) a v druhom štvrtroku 2009 Banka zaplatila 336 tis. EUR a zamestnanci zaplatili 78 tis. EUR.

#### (40) TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

##### a) akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

- § Slovenská sporiteľňa, a.s.,
- § Bausparkasse Schwäbisch Hall, AG,
- § Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH,
- § Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG

##### b) dcérske spoločnosti Banky

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

##### 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.

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

## a) Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe Banky k 30. júnu/31. decembru sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. EUR):

	jún 2009	dec 2008	jan 2008
<b>Aktíva</b>			
Pohľadávky voči bankám v EUR pri priemernej úrokovej miere 0,33 % (2008: 0,2 %)	40 001	106	99
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára Banky)	4 945	4 693	3 722
<b>Spolu</b>	<b>44 946</b>	<b>4 799</b>	<b>3 821</b>
<b>Pasíva</b>			
Závazky voči bankám v EUR pri priemernej úrokovej miere 2,82 % (2008: 5,05 %)	3 185	850	10 861
Závazky z emitovaných dlhopisov	14 514	14 163	15 956
Ostatné finančné záväzky	36	937	751
<b>Spolu</b>	<b>17 735</b>	<b>15 950</b>	<b>27 568</b>

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

	jan - jún 2009	jan - jún 2008
Úrokové výnosy	52	-
Úrokové náklady	-36	-75
Nakupované služby	-70	-91
Ostatné prevádzkové náklady	-	-7
Ostatné prevádzkové výnosy	-	8
<b>Spolu</b>	<b>-54</b>	<b>-165</b>

	apr - jún 2009	apr - jún 2008
Úrokové výnosy	43	-
Úrokové náklady	-23	-24
Nakupované služby	-42	-83
Ostatné prevádzkové výnosy	-	7
<b>Spolu</b>	<b>-22</b>	<b>-100</b>

**b) Dcérske spoločnosti Banky**

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe Banky k 30. júnu/31. decembru sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s dcérskými spoločnosťami Banky (v tis. EUR):

	jún 2009	dec 2008	jan 2008
<b>Aktíva</b>			
Úvery poskytnuté klientom v EUR pri priemernej úrokovej miere 4,63 % (2008: 4,63%)	2 169	2 074	2 088
Podielové cenné papiere a vklady v podnikoch s rozhodujúcim vplyvom	3 383	3 383	3 364
Ostatné finančné aktíva	-	-	1
<b>Spolu</b>	<b>5 552</b>	<b>5 457</b>	<b>5 453</b>
<b>Pasíva</b>			
Ostatné nefinančné záväzky	-	-	1
<b>Spolu</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>1</b>

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

	jan - jún 2009	jan - jún 2008
Úrokové výnosy	130	49
Výnosy z dividend	-	232
Nakupované služby	-7	-7
Ostatné prevádzkové výnosy	6	6
<b>Spolu</b>	<b>129</b>	<b>280</b>

	apr - jún 2009	apr - jún 2008
Úrokové výnosy	68	24
Výnosy z dividend	-	232
Nakupované služby	-4	-3
Ostatné prevádzkové výnosy	1	5
<b>Spolu</b>	<b>65</b>	<b>258</b>

**c) Kľúčoví členovia manažmentu****ca) Členovia predstavenstva a bankovní riaditelia**

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

	jún 2009	dec 2008	jan 2008
<b>Aktíva</b>			
Úvery poskytnuté klientom v EUR pri priemernej úrokovej miere 3,39 % (2008: 3,39 %)	605	634	665
<b>Spolu</b>	<b>605</b>	<b>634</b>	<b>665</b>
<b>Pasíva</b>			
Úsporné vklady klientov v EUR pri priemernej úrokovej miere 2,58 % (2008: 2,58 %)	269	266	121
<b>Spolu</b>	<b>269</b>	<b>266</b>	<b>121</b>

Požitky poskytnuté členom predstavenstva a bankovým riaditeľom vykázané v položke „Personálne náklady“ (v tis. EUR):

	jan - jún 2009	jan – jún 2008
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-739	-709
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-3	-2
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-226	-218
<b>Zamestnanecké požitky členom predstavenstva a bankovým riaditeľom spolu</b>	<b>-968</b>	<b>-929</b>

	apr - jún 2009	apr – jún 2008
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-566	-553
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-2	-1
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-113	-109
<b>Zamestnanecké požitky členom predstavenstva a bankovým riaditeľom spolu</b>	<b>-681</b>	<b>-663</b>

#### cb) Členovia dozornej rady Banky

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

	jún 2009	dec 2008	jan 2008
<b>Aktíva</b>			
Úvery poskytnuté klientom v EUR pri priemernej úrokovej miere 5,08 % (2008: 4,63 %)	83	66	84
<b>Spolu</b>	<b>83</b>	<b>66</b>	<b>84</b>
<b>Pasíva</b>			
Úsporné vklady klientov v EUR pri priemernej úrokovej miere 3,91 % (2008: 2,68 %)	52	199	128
<b>Spolu</b>	<b>52</b>	<b>199</b>	<b>128</b>

Požitky poskytnuté členom dozornej rady Banky vykázané v položke „Personálne náklady“ (v tis. EUR):

	jan - jún 2009	jan – jún 2008
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-189	-82
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-1	-1
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-12	-16
<b>Zamestnanecké požitky dozornej rade Banky spolu</b>	<b>-202</b>	<b>-99</b>

	apr - jún 2009	apr – jún 2008
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-106	-116
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-1	-1
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-6	-8
<b>Zamestnanecké požitky dozornej rade Banky spolu</b>	<b>-113</b>	<b>-125</b>



## cc) Riaditelia úsekov

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe Banky sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s riaditeľmi jednotlivých úsekov Banky (v tis. EUR):

	jún 2009	dec 2008	jan 2008
<b>Aktíva</b>			
Úvery poskytnuté klientom v EUR pri priemernej úrokovej miere 3,28 % (2008: 3,12 %)	883	797	841
<b>Spolu</b>	<b>883</b>	<b>797</b>	<b>841</b>
<b>Pasíva</b>			
Úsporné vklady klientov v EUR pri priemernej úrokovej miere 2,79 % (2008: 2,66%)	1102	1 177	413
<b>Spolu</b>	<b>1102</b>	<b>1 177</b>	<b>413</b>

Zamestnanecké požitky poskytnuté riaditeľom jednotlivých úsekov Banky vykázané v položke „Personálne náklady“ (v tis. EUR):

	jan - jún 2009	jan - jún 2008
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-765	-743
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie manažmentu	-7	-8
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-140	-97
<b>Zamestnanecké požitky riaditeľom jednotlivých úsekov spolu</b>	<b>-912</b>	<b>-848</b>

	apr - jún 2009	apr - jún 2008
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-293	-263
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie manažmentu	-4	-4
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-70	-48
<b>Zamestnanecké požitky riaditeľom jednotlivých úsekov spolu</b>	<b>-367</b>	<b>-315</b>

## cd) Členovia ostatných riadiacich výborov

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

	jún 2009	dec 2008	jan 2008
<b>Aktíva</b>			
Úvery poskytnuté klientom v EUR pri priemernej úrokovej miere 5,41 % (2008: 4,46 %)	18	26	41
<b>Spolu</b>	<b>18</b>	<b>26</b>	<b>41</b>
<b>Pasíva</b>			
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 2,57 % (2008: 2,77 %)	29	46	30
<b>Spolu</b>	<b>29</b>	<b>46</b>	<b>30</b>

Zamestnanecké požitky poskytnuté členom ostatných riadiacich výborov Banky vykázané v položke „Personálne náklady“ (v tis. EUR):

	jan - jún 2009	jan – jún 2008
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-68	-61
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie manažmentu	-1	-1
<b>Zamestnanecké požitky členom ostatných riadiacich výborov spolu</b>	<b>-69</b>	<b>-62</b>

	apr - jún 2009	apr – jún 2008
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-26	-24
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie manažmentu	-1	-
<b>Zamestnanecké požitky členom ostatných riadiacich výborov spolu</b>	<b>-27</b>	<b>-24</b>

#### (41) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSĽUBY

Na súdne spory, ktoré sa vedú prevažne voči bývalým spolupracovníkom externej odbytovej siete a bývalým zamestnancom, Banka tvorí rezervu na súdne spory (viď bod (24) - Rezervy).

Banka identifikovala možné riziko v súvislosti s prehláseniami a zárukami poskytnutými pri predaji dcérskej spoločnosti EURODomBytGLOBAL, s.r.o. v decembri 2007. Vedenie odhaduje možné nároky voči Banke z titulu nákladov na budúce externé právne zastupovanie v roku 2009 v sume 100 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 50 tis. EUR a k 1. januáru 2008: nula EUR). Priamy súdny spor voči Banke nezačal do dátumu zverejnenia tejto účtovnej závierky. Podmienky pre tvorbu rezervy nie sú v prípade budúcich nákladov na právne služby splnené, preto nebolo potrebné vytvoriť príslušnú rezervu a náklady na externé právne zastupovanie sa budú účtovať až v čase poskytnutia služby právnu firmou.

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 30. júnu 2009 úverové prísluby vo výške 64 717 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 81 856 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 81 623 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 je najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti Banku o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla k 30. júnu 2009 dosiahnuť až 3 722 992 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 3 805 919 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 3 751 255 tis. EUR).

#### (42) FINANČNÉ NÁSTROJE - TRHOVÉ RIZIKO

Systém riadenia rizík v Banke je upravený a realizovaný v zmysle zákona o bankách a opatrenia NBS o rizikách a systéme riadenia rizík.

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:

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

Vzhľadom na udelenú licenciu 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. Pretože ide o úrokové nástroje, vzniká pre Banku úrokové riziko. Úrokové riziko nie je možné úplne eliminovať, pretože vyplýva z podstaty bankovej činnosti. Cieľom riadenia úrokového rizika v Banke je zabezpečiť minimalizáciu dopadu prípadného nepriaznivého vývoja úrokových mier na rentabilitu Banky.

V zmysle udelenej licencie Banka nie je oprávnená používať deriváty a obchodovať s nimi. Vzhľadom na túto skutočnosť sú možnosti Banky pre zabezpečenie sa proti vplyvu zmien trhových úrokových sadzieb obmedzené.

Vzhľadom na fixné úrokové sadzby na vklady klientov stavebného sporenia (3%, 2% a 0,1%) a na stavebné úvery (6%, 4,7% a 2,9%) je eliminovaná významná časť úrokového rizika vyplývajúceho zo zmeny úrokových peňažných tokov pri zmene trhových úrokových mier.

Úrokové sadzby pre medziúvery sú závislé od vývoja úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. Pre včasnú identifikáciu, sledovanie, meranie, minimalizáciu a kontrolu úrokového rizika Banka používa metódu GAP-analýzy a pre výpočet konkrétnej hodnoty úrokového rizika používa metódu štandardných odchýlok. Banka vykonáva štvrťročné stresové testovanie, ktoré slúži ako prevencia pred mimoriadnymi nepriaznivými vplyvmi na finančné zdravie Banky. Banka 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 (spätne testovanie).

Zmena trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1 %) k 30. júnu 2009 by mala za následok zmenu vykázaného výsledku hospodárenia po zdanení o 0,6 mil. EUR (k 31. decembru 2008: o 1,5 mil. EUR a k 1. januáru 2008: o 1,4 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal dopad na zisk z precenenia portfólia cenných papierov určených na predaj, pričom hodnota vlastného imania by k 30. júnu 2009 vzrástla o 1,2 mil. EUR (k 31. decembru 2008: o 0,5 mil. EUR a k 1. januáru 2008: o 1 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 priamo do vlastného imania.

Banka sleduje a počíta aj efektívne úrokové miery monetárnych finančných nástrojov podľa jednotlivých mien.

**b) Devízové riziko**

K 30. júnu 2009 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 6 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 49 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 54 tis. EUR) a stav pasív v cudzej mene hodnotu 3tis. EUR (k 31. decembru 2008: 945 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 893 tis. EUR). Na základe daných skutočností Banka nevykazuje k 30. júnu 2009 ani k 31. decembru 2008 a k 1. januáru 2008 významné devízové riziko. Významná časť uvedených aktív a pasív v cudzej mene je denominovaná v mene euro, pričom dané menové riziko pominulo s účinnosťou od 1. januára 2009 z dôvodu prechodu Slovenskej republiky na menu euro.

**(43) RIZIKO LIKVIDITY**

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

Riadenie likvidity v Banke 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 Banky patria:

- zmiernovať riziko likvidity, t.j. zabezpečiť trvalú schopnosť riadne a včas plniť peňažné záväzky,
- v súvislosti so zabezpečením požadovaného toku likvidity minimalizovať straty pri premene nepeňažných aktív na peňažné prostriedky, resp. zabrániť zbytočným nákladom na získanie dodatočných peňažných zdrojov,
- zabezpečiť plnenie stanovených povinných minimálnych rezerv,
- zabezpečiť dodržiavanie pravidiel a ukazovateľov likvidity stanovených NBS,
- zabezpečiť dodržiavanie interných pravidiel a limitov.

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

Pre riadenie rizika likvidity v Banke platia tieto hlavné zásady:

- pravidelne informovať predstavenstvo o vývoji likvidity a o vývoji rizika likvidity,
- pravidelne sledovať, merať a vyhodnocovať riziko likvidity. Na tento účel Banka používa najmä nasledujúce nástroje: plány likvidity, analýzu splatnosti aktív a pasív, pravidelné reporty a systém interných limitov. Opodstatnenosť používania jednotlivých nástrojov je prehodnocovaná a v prípade potreby sú aktuálne prispôsobované novým požiadavkám,
- pre riadenie likvidity a riadenie rizika likvidity zabezpečiť primeraný tok informácií v rámci organizačnej štruktúry Banky, ako aj medzi Bankou a inými subjektmi (finančný trh, NBS, akcionári a pod.),
- udržiavať takú štruktúru aktív a pasív, ktorá zodpovedá požiadavkám na likviditu,
- vypracovávať dlhodobý plán Banky, ktorého súčasťou sú viaceré scenáre vývoja finančných tokov a vývoja aktív a pasív v dlhodobom horizonte,
- pri riadení štruktúry aktív trvalo udržiavať portfólio vysoko likvidných cenných papierov a monitorovať možnosti jeho premeny na peňažné prostriedky,
- vyvíjať trvalé úsilie o stabilizáciu najvýznamnejšej časti svojich finančných zdrojov – vkladov klientov. Popri tom udržiavať prístup k dodatočným zdrojom prostredníctvom existencie úverových limitov od iných finančných inštitúcií, resp. monitorovať možnosti získania iných zdrojov
- pre identifikáciu a riešenie prípadných likviditných problémov (prechodný nedostatok peňažných prostriedkov, kríza likvidity) vypracovávať pohotovostný plán,
- hlavnou menou, v ktorej Banka realizuje významnú časť svojho obchodu, je euro (EUR). Objemy obchodov v cudzích menách sú minimálne a z tohto dôvodu Banka nepokladá za potrebné zaoberať sa riadením likvidity oddelene vo viacerých menách.

Pri riadení likvidity v Banke zohráva významnú úlohu proces plánovania. Plán, ako nástroj pre riadenie likvidity, sa využíva najmä pri riadení stredno- až dlhodobej likvidity, je však tiež jedným z podkladov pre 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 sporiteľov 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. Banka vyhotovuje niekoľko scenárov strednodobého a dlhodobého plánu.

V priebehu bežného roka Banka 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 a povinných minimálnych rezerv.

Na účely merania a sledovania skutočných prírastkov a úbytkov peňažných prostriedkov, resp. na zistenie čistých peňažných tokov v stanovených časových intervaloch Banka používa metódu 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.

Banka pre účely riadenia likvidity rozdeľuje do skupín jednotlivé položky aktív a pasív, a to aktíva podľa stupňa ich likvidity a pasíva podľa stupňa ich stability, resp. možnosti ich získania.

Nasledujúce tabuľky znázorňujú zostatkovú dobu splatnosti finančných záväzkov Banky. Tabuľky boli zostavené na základe nediskontovaných peňažných tokov finančných záväzkov so zohľadnením najskorších možných termínov, keď sa od Banky môže žiadať vyplatenie týchto záväzkov. Tabuľka zahŕňa peňažné toky z úrokov a istiny.

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU K 30. JÚNU 2009 (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	954	-	-	-	-	-	954
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	791	50 538	-	-	51 329
Pohľadávky voči bankám	66 932	10 018	-	-	-	-	76 950
Štátne dlhopisy oceňované v „amortised cost“	236	1 971	23 656	50 389	-	-	76 252
Stavebné úvery	22 859	15 994	67 952	232 415	41 217	-	380 437
Stavebné úvery financované mimo zdrojov stavebného sporenia	-	498	6 230	2 138	-17	-	8 849
Medziúvery	81 690	22 294	104 634	778 674	278 896	-	1 266 188
Ostatné úvery	50	32	128	246	3	-	459
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	-	3	-	662	-	813	1 478
<b>Aktuálna doba splatnosti</b>	<b>172 721</b>	<b>50 810</b>	<b>203 391</b>	<b>1 115 062</b>	<b>320 099</b>	<b>962</b>	<b>1 863 045</b>

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV K 30. JÚNU 2009 (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	4 875	-	2 344	-	-	-	7 219
Emitované dlhopisy	-	-	1 627	38 074	-	-	39 701
Úsporné vklady klientov	34 673	1 305 739	48 090	219 865	25 118	-	1 633 485
Ostatné záväzky voči klientom	6 272	-	-	-	-	192	6 464
Ostatné finančné záväzky	1 484	1 294	-	1 143	-	10	3 931
Úverové prísluhy	64 717	-	-	-	-	-	64 717
<b>Zmluvná doba splatnosti</b>	<b>112 021</b>	<b>1 307 033</b>	<b>52 061</b>	<b>259 082</b>	<b>25 118</b>	<b>202</b>	<b>1 755 517</b>
<b>Očakávaná doba splatnosti*</b>	<b>69 257</b>	<b>88 726</b>	<b>322 922</b>	<b>1 024 122</b>	<b>230 371</b>	<b>202</b>	<b>1 735 600</b>

\* Diskontovaná hodnota podľa súvahy

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV 31. DECEMBRU 2008 (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	996	2 424	872	-	-	-	4 292
Emitované dlhopisy	-	-	1 627	38 074	-	-	39 701
Úsporné vklady klientov	57 764	1 307 721	38 618	207 961	24 980	-	1 637 044
Ostatné záväzky voči klientom	448	-	-	-	-	2 892	3 340
Ostatné finančné záväzky	2 590	741	134	469	-	-	3 934
Úverové prísluhy	81 856	-	-	-	-	-	81 856
<b>Zmluvná doba splatnosti</b>	<b>143 654</b>	<b>1 310 886</b>	<b>41 251</b>	<b>246 504</b>	<b>24 980</b>	<b>2 892</b>	<b>1 770 167</b>
<b>Očakávaná doba splatnosti*</b>	<b>69 357</b>	<b>86 198</b>	<b>322 585</b>	<b>1 033 268</b>	<b>235 357</b>	<b>2 892</b>	<b>1 749 657</b>

\* Diskontovaná hodnota podľa súvahy

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV K 1. JANUÁRU 2008 (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	10 956	2 118	867	-	-	-	13 941
Emitované dlhopisy	-	-	1 626	39 700	-	-	41 326
Úsporné vklady klientov	185 130	1 069 994	26 091	165 900	20 376	-	1 467 491
Ostatné záväzky voči klientom	10 525	-	-	-	-	-	10 525
Ostatné finančné záväzky	5 358	716	-	-	-	14	6 088
Úverové príslušby	81 622	-	-	-	-	-	81 622
<b>Zmluvná doba splatnosti</b>	<b>293 591</b>	<b>1 072 828</b>	<b>28 584</b>	<b>205 600</b>	<b>20 376</b>	<b>14</b>	<b>1 620 993</b>
<b>Očakávaná doba splatnosti*</b>	<b>63 027</b>	<b>83 057</b>	<b>334 258</b>	<b>916 808</b>	<b>211 100</b>	<b>1 369</b>	<b>1 609 619</b>

\* Diskontovaná hodnota podľa súvahy

#### (44) 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,
- 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.

Stratégia riadenia úverového rizika je súbor dokumentov:

- interná smernica „Systém stratégie riadenia rizík“,
- interná smernica „Riadenie úverového rizika“.

Pre meranie úverového rizika Banka používa vlastný interný model založený na výpočte pravdepodobnosti vymáhania pohľadávky a výpočte predpokladanej vymožitelnej čiastky.

Hlavnými cieľmi Banky v oblasti riadenia úverového rizika sú:

- zmiernenie 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 a 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 zložitosťou činností 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.

Banka pri riadení úverového rizika 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 je o ich plnení informované predstavenstvo Banky.

Pre potreby zatriedovania a oceňovania majetku a zabezpečenia má banka vypracované viaceré interné predpisy, ktoré pravidelne aktualizuje.

## **b) Procesy pri riadení úverového rizika**

Uzatváranie úverových obchodov s klientmi je vykonávané príslušnými útvarmi podľa aktuálneho kompetenčného poriadku.

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.

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

- vymedzenie štátov a mien, zemepisných oblastí, hospodárskych odvetví a zmluvných strán, s ktorými je možné uzatvárať úverové obchody,
- pravidlá 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, dostatočnosti a vymáhateľnosti zabezpečenia,
  - v. analýzu zdroja splácania,
  - vi. určenie podmienok pre uzatvorenie obchodu a pre splácanie pohľadávky, ktorá uzatvorením obchodu vznikne,
  - vii. pravidlá pre zmenu dohodnutých podmienok obchodu,
  - viii. požiadavky na predkladanie podkladov od klienta podľa druhu obchodu a typu zmluvnej strany,
  - ix. pravidlá pre vykonávanie obchodov s osobami s osobitným vzťahom k Banke a identifikáciu takého vzťahu,
  - x. pravidlá pre vykonávanie obchodov s hospodársky spojenými skupinami klientov a 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 starostlivosti o právnické osoby a rozumejú sa ním najmä tieto činnosti:

- kontrola náležitostí uzatvoreného obchodu,
- kontrola splnenia podmienok pre 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,
- 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 môže Banka 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) Prijaté opatrenia na základe analýzy úverového portfólia**

Na základe skúseností z doterajšieho plnenia záväzkov úverových dlžníkov Banka prijala a realizovala 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.

**e) 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 prietáhov,
- výber vhodného spôsobu vymáhania pohľadávok,
- vymáhanie pohľadávok v súlade s platným právnym poriadkom SR
- využívanie možnosti outsourcingu a odpredaja nedobytných pohľadávok s dôrazom na maximálnu výnosnosť.

Banka rieši vymáhaním tie prípady, v ktorých klienti nereagujú na výzvy na vrátenie zostatku úveru z dôvodu omeškania v splácaní alebo pri inom porušení podmienok úverovej zmluvy a splatné úverové zostatky v poskytnutej lehote nevrátia, a to nasledovnými spôsobmi:

**Mimoriadny splátkový kalendár mimo súdneho, resp. exekučného vymáhania**

Ak bezprostredne po odstúpení od úverovej zmluvy, resp. zaslaní výzvy na okamžité vrátenie splatných úverových prostriedkov klient prejaví vôľu obnoviť plnenie, avšak finančná situácia mu neumožňuje splatiť dlh jednorazovo, je možné s ním na základe jeho žiadosti dohodnúť mimoriadny splátkový kalendár. V prípade, že tento novo dohodnutý splátkový kalendár nebude klient dodržiavať, Banka od neho odstúpi a súčasne pristúpi k súdnu, resp. exekučnému vymáhaniu pohľadávky alebo uplatneniu zmenky.



**Súdne konanie**

K súdnemu konaniu Banka pristupuje vtedy, ak klientovi nebol schválený mimoriadny splátkový kalendár a v prípade, ak nie je k dispozícii notárska zápisnica ako exekučný titul alebo bianko zmenka. V tomto prípade Banka zašle na príslušný súd návrh na vydanie platobného rozkazu. Žalobný návrh pripravuje sama. Na niektorých súdnych pojednávaniach sa necháva zastupovať advokátmi.

**Zabezpečovacia zmenka**

Ak po odstúpení od úverovej zmluvy klient neuhradí pohľadávku Banky a úver je zabezpečený bianko zmenkou, uplatňuje Banka voči klientovi vyplnenie zmenky. Oznámením o vyplnení zmenky Banka vyzve klienta na zaplatenie zmenkovej sumy s uvedením jej výšky, miesta a času plnenia.

**Zmenkové súdne konanie**

V prípade neuhradenia zmenkovej sumy klientom v určenej lehote, uplatní Banka svoj nárok podaním návrhu na vydanie zmenkového platobného rozkazu na miestne a vecne príslušnom súde. Žalobný návrh pripravuje sama. Právoplatný zmenkový platobný rozkaz je exekučným titulom pre exekučné konanie.

**Pokus o mimoexekučný zmier**

Po nadobudnutí právoplatnosti súdneho rozhodnutia, ak je na základe priebehu súdneho konania pravdepodobné, že pohľadávka bude uhradená bez núteného výkonu – exekúcie, môže Banka vo výnimočných prípadoch vyzvať povinných na mimoexekučné vybavenie veci. V prípade, že klienti reagujú, môže byť písomne dohodnutý osobitný splátkový kalendár.

**Exekučné konanie**

Banka vykonáva vymáhanie pohľadávok prostredníctvom súdnych exekútorov v zmysle Exekučného poriadku. Návrh na vykonanie exekúcie sa podáva, ak je súdne rozhodnutie vydané v prospech Banky právoplatné a vykonateľné, alebo ak je v danom prípade, v súlade s právnym poriadkom SR, k dispozícii notárska zápisnica ako exekučný titul.

**Dobrovoľná dražba**

Od roku 2004 vykonáva Banka vymáhanie pohľadávok prostredníctvom dražobníka v zmysle zákona o dobrovoľných dražbách. Tento spôsob uplatňuje pri splatných pohľadávkach zabezpečených záložným právom v prospech Banky. Dražba sa uskutočňuje na základe zmluvy o jej výkone, uzatvorenej medzi Bankou a dražobníkom. Zmluva musí obsahovať zákonom stanovené náležitosti. Konanie dražby musí byť uverejnené v centrálnom notárskom registri dražieb.

**Outsourcing**

Od mája 2005 využíva Banka pri vymáhaní pohľadávok z úverov outsourcing, pričom postupuje v zmysle metodického usmernenia NBS č. 6/2004 k využívaniu outsourcingu bankami. Na základe mandátnych zmlúv vykonávajú v mene a na účet Banky činnosti smerujúce k vyrovnaniu pohľadávok Banky voči povinným osobám mandatári - tretie osoby. Obsahom činnosti je uskutočňovanie systematických písomných a telefonických výziev na povinné osoby, v prípade potreby aj výkon osobných návštev.

**f) Maximálne úverové riziko**

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. EUR)	jún 2009	dec 2008	jan 2008
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	954	101 417	91 862
CP určené na predaj - štátne dlhopisy	51 329	51 960	51 145
Pohľadávky voči bankám	76 950	775	19 068
CP držané do splatnosti	76 252	76 508	77 029
Stavebné úvery	380 437	384 442	390 543
Stavebné úvery poskytnuté mimo fondu stavebného sporenia	8 849	9 602	6 805
Medziúvery	1 266 188	1 263 109	1 118 182
Ostatné úvery	459	556	530
Ostatné finančné aktíva	1 478	819	782
Úverové prísluby	64 717	81 856	81 622
<b>Spolu</b>	<b>1 927 613</b>	<b>1 971 044</b>	<b>1 837 568</b>

Okrem vyššie uvedených úverových príslubov Banka eviduje aj podmienené úverové prísluby – vid' bod (41) poznámok.

## g) Úvery a pohľadávky

ÚVERY PODĽA ZNEHODNOTENIA (v tis. EUR)	jún 2009	dec 2008	jan 2008
Úvery v lehote splatnosti a nie znehodnotené	1 528 036	1 551 072	1 422 732
Úvery po lehote splatnosti a nie znehodnotené	48 465	40 689	41 708
Úvery znehodnotené	127 914	106 058	86 291
<b>Úvery brutto spolu</b>	<b>1 704 415</b>	<b>1 697 819</b>	<b>1 550 731</b>
Opravné položky k úverom	-48 482	-40 110	-34 671
<b>Úvery netto spolu</b>	<b>1 655 933</b>	<b>1 657 709</b>	<b>1 516 060</b>

## ga) Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené

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

KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 30. JÚNU 2009 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	266 384	-	266 384
Banková záruka vrátane vinkulácie	4 474	4 836	34 779	-	44 089
Záložné právo na nehnuteľnosť	46 637	3 253	289 961	-	339 851
Ručiteľ, solidárne ručenie	210 091	-	416 129	-	626 220
Nezabezpečené	101 698	761	148 573	460	251 492
<b>Spolu</b>	<b>362 900</b>	<b>8 850</b>	<b>1 155 826</b>	<b>460</b>	<b>1 528 036</b>

Objem pohľadávok z úverov reštrukturalizovaných v prvom polroku 2009 je vo výške 11 286 tis. EUR.

KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. DECEMBRU 2008 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	261 782	-	261 782
Banková záruka vrátane vinkulácie	2 835	4 836	38 020	-	45 691
Záložné právo na nehnuteľnosť	47 310	4 060	278 836	-	330 206
Ručiteľ, solidárne ručenie	218 643	-	457 098	462	676 203
Nezabezpečené	100 225	706	136 165	94	237 190
<b>Spolu</b>	<b>369 013</b>	<b>9 602</b>	<b>1 171 901</b>	<b>556</b>	<b>1 551 072</b>

Objem pohľadávok z úverov reštrukturalizovaných v roku 2008 je vo výške 4 614 tis. EUR.

KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 1. JANUÁRU 2008 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	231 311	-	231 311
Banková záruka vrátane vinkulácie	2 328	3 901	28 088	-	34 317
Záložné právo na nehnuteľnosť	57 871	2 905	221 164	-	281 940
Ručiteľ, solidárne ručenie	227 004	-	482 391	466	709 861
Nezabezpečené	91 242	-	73 997	64	165 303
<b>Spolu</b>	<b>378 445</b>	<b>6 806</b>	<b>1 036 951</b>	<b>530</b>	<b>1 422 732</b>

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

	K 30. júnu 2009		K 31. decembru 2008		K 1. januáru 2008	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
<b>Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska, z toho:</b>						
Účet povinných minimálnych rezerv v NBS	-		3 613	*1	21 562	*1
Úvery poskytnuté NBS-Repoobchod	-		97 793	*1	57 695	*1
Pokladničné poukážky NBS	-		-	-	12 587	*1
<b>Pohľadávky voči bankám, z toho:</b>						
Bežné účty SLSP	121	P1	107	P1	99	P1
Bežné účty Tatrabanka	572	P1	212	P1	117	P1
Bežné účty Unicredit Bank Slovakia	-	-	-	-	82	-
Bežné účty Poštová banka	144	-	386	-	1 282	-
Termínované vklady NBS	939	*1	-	P1	120	P1
Termínované vklady SLSP	40 000	P1	-	-	13 278	P2
Termínované vklady Tatrabanka	69	P1	70	-	-	-
Termínované vklady UniCreditBank	10 000	P1	-	-	-	-
Termínované vklady OTP banka	6 000	P3	-	-	-	-
Termínované vklady ČSOB	17 000	P1	-	-	-	-
Termínované vklady Wüstenrot	3 000	-	-	-	-	-
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia – bod 8 poznámok	-	-	-	-	4 089	*2
<b>Štátne dlhopisy – určené na predaj</b>	51 329	A1	51 960	A1	51 145	A1
<b>Štátne dlhopisy – držané do splatnosti</b>	76 252	A1	76 508	A1	77 029	A1
					0	
<b>Iné finančné aktíva</b>	1 478	bez ratingu	819	bez ratingu	782	bez ratingu

Uvedené ratingy sú v zmysle kategórií ratingovej agentúry Moody's

\*1 expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

\*2 neanalyzované pohľadávky z vkladov klientov realizovaných k 31.12.2007

## gb) Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené

Omeškanie úverov po lehote splatnosti a neznehodnotených je nasledovné:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ K 30. JÚNU 2009 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	9 653	-	38 045	-	47 698
30 – 90 dní po splatnosti	47	-	352	-	399
90-180 dní po splatnosti	27	-	118	-	145
180 – 360 dní po splatnosti	27	-	168	-	195
Nad 360 dní po splatnosti	20	-	8	-	28
<b>Spolu k 30. júnu 2009</b>	<b>9 774</b>	-	<b>38 691</b>	-	<b>48 465</b>
Reálna hodnota zabezpečenia*	1 264	-	20 637	-	21 901

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ K 31. DECEMBRU 2008 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	6 987	-	33 685	-	40 672
30 – 90 dní po splatnosti	-	-	17	-	17
90-180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
180 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
<b>Spolu k 31. decembru 2008</b>	<b>6 987</b>	-	<b>33 702</b>	-	<b>40 689</b>
Reálna hodnota zabezpečenia*	849	-	16 634	-	17 483

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ K 1. JANUÁRU 2008 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	7 141	-	34 566	-	41 707
30 – 90 dní po splatnosti	1	-	-	-	1
90-180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
180 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
<b>Spolu k 1. januáru 2008</b>	<b>7 142</b>	-	<b>34 566</b>	-	<b>41 708</b>
Reálna hodnota zabezpečenia*	853	-	13 593	-	14 446

\* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporených súm na príslúchajúcich účtoch sporenia a bankových záruk. Nezahŕňa 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 K 30. JÚNU 2009 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Nasporená suma na príslúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	7 859	-	7 859
Banková záruka vrátane vinkulácie	1	-	-	-	1
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 263	-	12 778	-	14 041
Ručiteľ, solidárne ručenie	5 189	-	15 509	-	20 698
Nezabezpečené	3 321	-	2 545	-	5 866
<b>Spolu</b>	<b>9 774</b>	-	<b>38 691</b>	-	<b>48 465</b>

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ - KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. DECEMBRU 2008 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	5 592	-	5 592
Banková záruka vrátane vinkulácie	3	-	103	-	106
Záložné právo na nehnuteľnosť	846	-	10 939	-	11 785
Ručiteľ, solidárne ručenie	3 916	-	12 766	-	16 682
Nezabezpečené	2 221	-	4 303	-	6 524
<b>Spolu</b>	<b>6 986</b>	<b>-</b>	<b>33 703</b>	<b>-</b>	<b>40 689</b>

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ - KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 1. JANUÁRU 2008 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	5 041	-	5 041
Banková záruka vrátane vinkulácie	2	-	256	-	258
Záložné právo na nehnuteľnosť	851	-	8 296	-	9 147
Ručiteľ, solidárne ručenie	4 207	-	14 327	-	18 534
Nezabezpečené	2 082	-	6 646	-	8 728
<b>Spolu</b>	<b>7 142</b>	<b>-</b>	<b>34 566</b>	<b>-</b>	<b>41 708</b>

## gc) Úvery individuálne znehodnotené

Omeškanie úverov je nasledovné:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY K 30. JÚNU 2009 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
30 – 90 dní po splatnosti	5 334	-	52 945	-	58 279
90-180 dní po splatnosti	751	-	8 921	-	9 672
180 – 360 dní po splatnosti	1 602	-	22 385	-	23 987
Nad 360 dní po splatnosti	2 999	-	32 976	1	35 976
<b>Spolu k 30. júnu 2009</b>	<b>10 686</b>	<b>-</b>	<b>117 227</b>	<b>1</b>	<b>127 914</b>
Reálna hodnota zabezpečenia*	1 052	-	32 688	-	33 740

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY K 31. DECEMBRU 2008 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
30 – 90 dní po splatnosti	5 268	-	40 051	-	45 319
90-180 dní po splatnosti	815	-	7 139	-	7 954
180 – 360 dní po splatnosti	1 435	-	20 285	-	21 720
Nad 360 dní po splatnosti	3 816	-	27 248	1	31 065
<b>Spolu k 31. decembru 2008</b>	<b>11 334</b>	<b>-</b>	<b>94 723</b>	<b>1</b>	<b>106 058</b>
Reálna hodnota zabezpečenia*	909	-	22 122	-	23 031

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY K 1. JANUÁRU 2008 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
30 – 90 dní po splatnosti	3 604	-	35 620	-	39 224
90-180 dní po splatnosti	546	-	5 683	-	6 229
180 – 360 dní po splatnosti	1 017	-	17 429	-	18 446
Nad 360 dní po splatnosti	3 529	-	18 862	1	22 392
<b>Spolu k 1. januáru 2008</b>	<b>8 696</b>	<b>-</b>	<b>77 594</b>	<b>1</b>	<b>86 291</b>
Reálna hodnota zabezpečenia*	909	-	16 072	-	16 981

\* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasporovaných 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.

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY - KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 30. JÚNU 2009 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	10 607	-	10 607
Banková záruka vrátane vinkulácie	3	-	4	-	7
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 049	-	22 078	-	23 127
Ručiteľ, solidárne ručenie	5 950	-	65 466	-	71 416
Nezabezpečené	3 683	-	19 073	1	22 757
<b>Spolu</b>	<b>10 685</b>	<b>-</b>	<b>117 228</b>	<b>1</b>	<b>127 914</b>

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY - KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. DECEMBRU 2008 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	8 375	-	8 375
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	-	4	-	4
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 047	-	15 529	-	16 576
Ručiteľ, solidárne ručenie	5 703	-	57 435	-	63 138
Nezabezpečené	4 583	-	13 381	1	17 965
<b>Spolu</b>	<b>11 333</b>	<b>-</b>	<b>94 724</b>	<b>1</b>	<b>106 058</b>

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY - KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 1. JANUÁRU 2008 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	6 086	-	6 086
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	-	7	-	7
Záložné právo na nehnuteľnosť	908	-	9 980	-	10 888
Ručiteľ, solidárne ručenie	3 408	-	24 675	-	28 083
Nezabezpečené	2 961	-	38 265	1	41 227
<b>Spolu</b>	<b>7 277</b>	<b>-</b>	<b>79 013</b>	<b>1</b>	<b>86 291</b>

gd) *Predpoklady použité pri výpočte opravných položiek*

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

- pravdepodobnosti, že na základe identifikovaného indikátora znehodnotenia sa pohľadávka stane v budúcnosti vymáhanou,
- odhadovaného výnosu zo zabezpečenia pohľadávky.

DOBA OMEŠKANIA S PLATBOU	Pravdepodobnosť vymáhania v %	
	jún 2009	dec 2008
Viac ako 30 dní, ale nie viac ako 90 dní	17,2	15,4
Viac ako 90 dní, ale nie viac ako 180 dní	45,0	39,0
Viac ako 180 dní, ale nie viac ako 360 dní	73,0	67,0
Viac ako 360 dní	94,0	93,0

Pri výpočte nezabezpečenej hodnoty pohľadávky z úverov sa od celkovej hodnoty pohľadávky v stanovenom poradí odpočítava súčasná hodnota odhadovaných peňažných tokov z realizácie zabezpečení podľa nasledujúcej tabuľky.

Poradie	Zabezpečenie pohľadávky	Odhadovaný výnos zo zabezpečenia v %	
		jún 2009	dec 2008
1.	Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia	100,0	100,0
2.	Vinkulovaná zmluva o stavebnom sporení v Banke	100,0	100,0
3.	Banková záruka	100,0	100,0
4.	Vinkulovaný vklad v inej banke	100,0	100,0
5.	Solidárne ručenie	100,0	100,0
6.	Záložné právo na nehnuteľnosť	85,2*	84,2*
7.	Ručiteľ	32,4*	33,2*

\* Predstavuje percento výnosu, ktoré je mesačne aktualizované na základe skutočne realizovaných výnosov z daného typu zabezpečenia, uvedené hodnoty predstavujú stav k príslušnému súvahovému dňu.

h) **Procesy pri riadení kapitálu Banky**

Kapitál Banky predstavuje k 30. júnu 2009 sumu 213 857 tis. EUR (k 31. decembru 2008: 220 913 tis. EUR a k 1. januáru 2008: 224 749) a je primárne tvorený základným imaním, fondami tvorenými zo zisku a nerozdeleným ziskom. Tieto položky sú znižované o nehmotný majetok bez ocenených práv a kapitál tiež neobsahuje oceňovací rozdiel z precenenia cenných papierov určených na predaj.

Riadenie regulátornej 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 v Banke, zohľadňuje zásadu proporcionality, t.j. zohľadňuje jej veľkosť, povahu, rozsah a zložitosť 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 Banka rozlišuje nasledovné kroky:

- a) identifikácia všetkých významných rizík, ktorým je alebo môže byť Banka vystavená,
- b) primerané meranie rizík,
- c) 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 apetítu 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 regulátorného 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 vývoj a výšku očakávaného zisku.

Banka k 30. júnu 2009 a k 31. decembru 2008 spĺňa regulátornu požiadavku na kapitálovú primeranosť.

#### **(45) ODHAD REÁLNEJ HODNOTY**

Reálna hodnota kótovaných cenných papierov (štátnych dlhopisov) sa rovná ich trhovej cene zistenej z Burzy cenných papierov v Bratislave.

Reálna hodnota krátkodobých cenných papierov nekótovaných na Burze cenných papierov v Bratislave (pokladničné poukážky NBS príp. štátne pokladničné poukážky) sa stanovuje ako teoretická cena vypočítaná na základe zostatkovej splatnosti a príslušnej sadzby peňažného trhu. K 30. júnu 2009 ani k 31. decembru 2008 Banka nevlastnila žiadne pokladničné poukážky NBS ani štátne pokladničné poukážky.

Reálna hodnota úverov poskytnutých klientom a úsporných vkladov prijatých od klientov je určená pomocou oceňovacej techniky. Banka vypočíta budúce hodnoty úverov a vkladov 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 k 30. júnu 2009 bola 5,87 % p.a. (k 31. decembru 2008: 6,28 % p.a.).

Reálna hodnota jednotlivých tried finančného majetku a záväzkov banky je uvedená v bode (6) - Analýza finančného majetku a finančných záväzkov na základe oceňovania.

#### **(46) VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA**

Po 30. júni 2009 a do dátumu schválenia tejto účtovnej zvierky nenastali žiadne ďalšie udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.