





Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

**Priebežná účtovná závierka k 31. marcu 2010
zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre
finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii**

Deň zostavenia účtovnej závierky	Podpisový záznam členov štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej závierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
19. apríl 2010	 Ing. Imrich Béreš predseda 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 31. marcu 2010
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 31. marcu 2010 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	31. marec 2010	31. december 2009
AKTÍVA			
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	7	989	6 445
Cenné papiere určené na predaj – štátne dlhopisy	8	53 429	53 788
Pohľadávky voči bankám	9	124 556	108 294
Cenné papiere držané do splatnosti	10	147 855	96 556
Úvery poskytnuté klientom	11	1 664 032	1 667 158
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	12	3 513	3 383
Cenné papiere určené na predaj – akcie	8	149	149
Dlhodobý hmotný majetok	13	29 293	29 829
Investície v nehnuteľnostiach	14	1 119	1 126
Dlhodobý nehmotný majetok	15	11 105	11 357
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		1 979	1 323
Odložená daňová pohľadávka	16	11 490	10 880
Ostatné finančné aktíva	17	2 388	1 318
Ostatné nefinančné aktíva	18	8 974	8 339
AKTÍVA SPOLU		2 060 871	1 999 945
PASÍVA			
Závazky voči bankám	19	2 300	6 340
Závazky z emitovaných dlhopisov	20	33 846	33 429
Úsporné vklady klientov	21	1 723 975	1 673 577
Ostatné záväzky voči klientom	22	7 945	5 143
Rezervy	23	11 824	11 614
Ostatné finančné záväzky	24	3 755	6 151
Ostatné nefinančné záväzky	25	16 170	10 618
Cudzie zdroje		1 799 815	1 746 872
Základné imanie		66 500	66 500
Zákonný rezervný fond		19 485	19 485
Ostatné fondy		22 283	22 283
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj		2 216	1 386
Nerozdelený zisk z minulých rokov		143 419	115 315
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		7 153	28 104
Vlastné imanie	26	261 056	253 073
PASÍVA SPOLU		2 060 871	1 999 945

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 47 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. marca 2010 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. január 2010 – 31. marec 2010	1. január 2009 – 31. marec 2009
Úrokové výnosy	27	28 578	28 650
Úrokové náklady	27	-12 581	-12 937
Čisté úrokové výnosy		15 997	15 713
Výnosy z poplatkov a provízií	28	6 111	5 402
Náklady na poplatky a provízie	28	-122	-234
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		5 989	5 168
Nakupované služby a podobné náklady	29	-3 873	-3 735
Personálne náklady	30	-2 894	-2 902
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach		-972	-916
Ostatné prevádzkové náklady	31	-837	-1 197
Ostatné prevádzkové výnosy	32	121	346
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		13 531	12 477
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	33	-3 939	-4 137
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	34	-501	-262
Zisk pred zdanením		9 091	8 078
Daň z príjmov	35	-1 938	-1 646
Zisk po zdanení		7 153	6 432

Výkaz súhrnných ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. marca 2010 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	1. január 2010 – 31. marec 2010	1. január 2009 – 31. marec 2009
Zisk po zdanení		7 153	6 432
Iný súhrnný zisk: Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj, po odpočítaní odloženej dane 195 tis. EUR (2009: 246 tis. EUR)	16	830	1 048
Iný súhrnný zisk spolu		830	1 048
Súhrnný zisk spolu		7 983	7 480

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 47 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 31. marca 2010 (v tis. EUR)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj	Nerozdelený zisk z minulých rokov	Zisk bežného účtovného obdobia	Vlastné imanie spolu
1. január 2009	66 388	19 485	22 372	92	122 794	22 739	253 870
Celkový súhrnný zisk za prvý štvrťrok 2009	-	-	-	1 048	-	6 432	7 480
Prevod zisku roka 2008	-	-	-	-	22 739	-22 739	-
Ostatné pohyby	-	-	-	-	-320	-	-320
31. marec 2009	66 388	19 485	22 372	1 140	145 213	6 432	261 030
1. január 2010	66 500	19 485	22 283	1 386	115 315	28 104	253 073
Celkový súhrnný zisk za prvý štvrťrok 2010	-	-	-	830	-	7 153	7 983
Prevod zisku roka 2009	-	-	-	-	28 104	-28 104	-
31. marec 2010	66 500	19 485	22 283	2 216	143 419	7 153	261 056

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 47 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Výkaz cash flow za obdobie od 1. januára do 31. marca 2010 (v tis.EUR)

POLOŽKY CASH FLOW	Bod poznámok	1. január 2010 – 31. marec 2010	1. január 2009 – 31. marec 2009
Prijaté úroky		25 902	26 535
Zaplatené úroky		-11 242	-10 851
Prijaté poplatky a provízie*		21 293	18 558
Platené poplatky a provízie*		-3 399	-3 832
Platby zamestnancom a dodávateľom		-8 806	-9 642
Ostatné výdavky		-956	-973
Príjmy z už odpísaných pohľadávok		1	35
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-3 399	-7 645
Cash flow z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		19 394	12 185
Zvýšenie/zníženie prevádzkových aktív		4 500	-3 962
Pokles zákonne stanoveného limitu účtu povinných minimálnych rezerv v NBS		-	2 807
Nárast/pokles úverov klientom		3 653	-6 073
Nárast/pokles ostatných aktív		1 232	-176
Nárast časového rozlíšenia aktív		-385	-520
Zvýšenie prevádzkových pasív		42 594	4 710
Nárast záväzkov voči klientom		51 484	12 619
Pokles stavu pôžičiek od iných bánk		-2 300	-23
Nárast/pokles ostatných záväzkov		-6 563	-7 862
Nárast/pokles časového rozlíšenia pasív		-27	-24
Cash flow z prevádzkovej činnosti		66 488	12 933
Výdavky na nákup hmotného a nehmotného majetku		-177	-837
Príjmy z predaja investičného majetku		-	4
Výdavky na nákup finančných investícií		-51 736	-
Nárast pohľadávok voči bankám nad 3 mesiace		-44 973	-
Obstaranie dcérskych spoločností		-130	-
Cash flow z investičnej činnosti		-97 016	-833
NETTO CASH-FLOW		-30 528	12 100
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		108 721	98 328
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	36	78 193	110 428
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		-30 528	12 100

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

Poznámky k účtovnej závierke na stranách 5 až 47 sú integrálnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

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

(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 15. októbra 1992 a svoju činnosť začala vykonávať 16. novembra 1992.

Predmetom činnosti banky je predovšetkým retailové bankovníctvo.

Evidenčný počet zamestnancov banky k 31. marcu 2010 je 390, z toho 55 vedúcich zamestnancov (k 31. decembru 2009: 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 závierku, ktorá zahŕňa účtovnú závierku 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 závierke sú dcérske spoločnosti (t. j. spoločnosti, v ktorých banka vlastní priamo alebo nepriamo viac ako 50 % hlasovacích práv, prípadne ktorých finančné a prevádzkové zábery je oprávnená inak kontrolovať) konsolidované úplnou metódou. Uvedená konsolidovaná účtovná závierka je k dispozícii v sídle banky.

Individuálna ako aj konsolidovaná účtovná závierka banky za rok 2009 bola schválená valným zhromaždením 14. apríla 2010.

(2) VÝCHODISKÁ NA PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

a) Spôsob a dôvod zostavenia účtovnej závierky

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

Táto účtovná závierka banky bola zostavená za účelom jej predloženia akcionárom banky, Národnej banke Slovenska, Ministerstvu financií SR a Burze cenných papierov v Bratislave.

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

Účtovná závierka 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 závierku 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 závierky aj po jej schválení na valnom zhromaždení akcionárov. Avšak podľa § 16, odsekov 9 až 11 zákona o účtovníctve, po zostavení a schválení účtovnej závierky nemožno otvárať uzavreté účtovné knihy. Ak sa zistí po schválení účtovnej závierky, 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 2010

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

Novela IFRIC 9, Prehodnotenie vložených derivátov a novela štandardu IAS 39 – Finančné nástroje: účtovanie a oceňovanie (účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce po 1. júli 2009, t. j. od 1. januára 2010). Podľa novely musia byť všetky vložené deriváty pri reklasifikácii finančných aktív z kategórie v reálnej hodnote vykázané do zisku alebo straty, posúdené a v prípade potreby zaúčtované v účtovnej závierke 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 vykázané do zisku alebo straty oddelený, nie je takáto reklasifikácia povolená. Za takýchto okolností je hybridná zmluva ďalej vedená v kategórii v reálnej hodnote vykázané do zisku alebo straty. Táto novela bola schválená Európskou úniou 27. novembra 2009.

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 po-

vinná 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 svojím akcionárom žiadne dividendy vo forme nepeňažného majetku nevypláca. Táto interpretácia bola schválená Európskou úniou 26. novembra 2009.

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 k 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 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 k dátumu obstarania ocení reálnou hodnotou predchádzajúca hodnota investície a táto reálna hodnota predstavuje obstarávaciu cenu pre účely stanovenia výšky goodwillu. 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 bol schválený Európskou úniou 3. júna 2009.

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 zabezpečované riziko alebo časť peňažných tokov spĺňa podmienky na to, aby boli označené za zabezpečené. Novela nebude mať dopad na účtovnú závierku banky. Táto novela bola schválená Európskou úniou 15. septembra 2009.

Novela IFRS 1, Prvá aplikácia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (účinná pre prvú účtovnú závierku zostavenú v súlade s IFRS za obdobie začínajúce 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 bola schválená Európskou úniou 25. novembra 2009.

Novela IFRS 1, Prvá aplikácia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (účinná od 1. januára 2010 alebo neskôr). Táto novela sa týka možnosti uplatniť výnimku z všeobecných pravidiel IFRS pri prvotnom prechode podniku na IFRS, a to v oblasti prenájmu, ťažobného priemyslu a záväzkov z likvidácie a rekultivácie. Táto novela ešte nebola schválená Európskou úniou.

Novela IFRS 2, Platba na základe podielov (účinná od 1. januára 2010 alebo neskôr). Táto novela objasňuje vykazovanie na úrovni dcérskych spoločností, ktorých prijaté služby čiastočne alebo úplne hradí materská spoločnosť či iná spoločnosť v skupine. Táto novela do IFRS 2 tiež zapracováva úpravu už skôr obsiahnutú v IFRIC 8 a IFRIC 11, čím zároveň tieto dve interpretácie ruší. Táto novela bola schválená Európskou úniou 23. marca 2010.

Zlepšenia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (vydané v apríli 2009; novely IFRS 2, IAS 38, IFRIC 9 a IFRIC 16 sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. júla 2009 alebo po tomto dátume; novely IFRS 5, IFRS 8, IAS 1, IAS 7, IAS 17, IAS 36 a IAS 39 sú účinné pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2010 alebo po tomto dátume). Zlepšenia pozostávajú z kombinácie podstatných zmien a vysvetlení v nasledujúcich štandardoch a interpretáciách: vysvetlenie, že akvizície spoločností pod spoločnou kontrolou a založenie spoločného podniku nespádajú pod IFRS 2; vysvetlenie požiadaviek pre zverejňovanie

stanovené v IFRS 5 a v iných štandardoch pre dlhodobý majetok zatriedený ako určený na predaj (alebo skupín určených na predaj) alebo ako ukončované činnosti; upresnenie, že požiadavka na vykazovanie celkovej hodnoty majetku a záväzkov za každý vykazovaný segment podľa IFRS 8 sa uplatňuje len ak sú tieto údaje pravidelne poskytované vedeniu zodpovednému za rozhodovanie o alokovaní zdrojov; novela IAS 1 umožňujúca zatriedenie určitých záväzkov uhrádzaných vlastnými akciami alebo obchodnými podielmi spoločnosti ako dlhodobé; zmena v IAS 7, že len tie výdavky, ktoré splnia kritériá na vykazovanie ako majetok, je možné klasifikovať ako investičné činnosti; umožnenie klasifikácie určitých dlhodobých zmlúv o nájme pozemkov ako finančný lízing podľa IAS 17 aj bez toho, aby bolo vlastníctvo pozemkov prevedené na konci doby nájmu; poskytnutie ďalšieho usmernenia k IAS 18 ohľadom určovania, či spoločnosť koná sama za seba alebo ako sprostredkovateľ; vysvetlenie v IAS 36, že jednotky generujúce peňažné toky by nemali byť väčšie ako prevádzkové segmenty pred agregáciou; novela IAS 38 týkajúca sa určenia reálnej hodnoty (fair value) nehmotného majetku získaného podnikovou kombináciou; novela IAS 39 (i) o tom, že IAS 39 sa aplikuje aj na opčné zmluvy, ktoré môžu viesť k podnikovým kombináciám, (ii) vysvetľujúca, v ktorom období je potrebné reklasifikovať zisky a straty plynúce z nástrojov zabezpečujúcich peňažné toky, a to z vlastného imania do zisku alebo straty, (iii) o stanovení, že právo na predčasné splatenie má blízky vzťah k hostiteľskému finančnému nástroju, ak pri jeho uplatnení dlžník nahradí hospodársku stratu veriteľovi; novela IFRIC 9 určuje, že vnorené deriváty v zmluvách získaných v transakciách pod spoločnou kontrolou a pri založení spoločného podniku nespádajú pod IFRIC 9; a odstránenie obmedzenia v IFRIC 16, že zaistovacie nástroje by nemali byť držané zahraničnou prevádzkou, ak je sama predmetom zaistenia. Banka neočakáva, že novely budú mať významný dopad na jej účtovnú závierku. Tieto novely boli schválené Európskou úniou 23. marca 2010.

Novela IAS 32, Finančné nástroje: prezentácia (účinná od 1. februára 2010 alebo neskôr). Táto novela mení spôsob účtovania práva akcionárov proporcionálne sa podieľať na zvýšení základného imania akciovej spoločnosti, ak je toto zvýšenie vyjadrené v nej ako funkčnej mene emitenta. Pred uvedenou novelou bolo potrebné uvedené práva účtovať ako finančné deriváty. Táto novela bola schválená Európskou úniou 23. decembra 2009.

c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 31. marci 2010, a ktoré banka neaplikovala

Žiadny z nižšie uvedených štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nebol pri zostavovaní priebežnej účtovnej závierky banky k 31. marcu 2010 dobrovoľne aplikovaný pred dátumom jeho účinnosti:

Novela IAS 24, Zverejňovanie o spriaznených osobách (účinná od 1. januára 2011 alebo neskôr). Táto novela zavádza čiastočnú výnimku z požiadavkov na zverejňovanie informácií v účtovných závierkach subjektov, v ktorých uplatňuje určitý vplyv štát a ďalej obsahuje upravenú definíciu spriaznenej strany. Táto novela ešte nebola schválená Európskou úniou.

IFRS 9, Finančné nástroje, časť 1: Klasifikácia a Oceňovanie (účinný od 1. januára 2013). IFRS 9 bol vydaný v novembri 2009 a nahrádza časti IAS 39, ktoré upravujú klasifikáciu a oceňovanie finančného majetku. Základné charakteristiky štandardu sú:

- Finančný majetok bude klasifikovaný do dvoch kategórií na účely ocenenia: majetok oceňovaný reálnou hodnotou a majetok oceňovaný v amortizovanej hodnote metódou efektívnej úrokovej miery. Klasifikácia bude musieť byť uskutočnená v čase obstarania finančného majetku a závisí od obchodného modelu pre riadenie finančných nástrojov a charakteristik zmluvných peňažných tokov daného finančného majetku.
- Finančný majetok bude oceňovaný v amortizovanej hodnote metódou efektívnej úrokovej miery len ak pôjde o dlhový finančný nástroj a zároveň (i) cieľom obchodného modelu účtovnej jednotky je vlastniť tento majetok za účelom zinkasovania jeho zmluvných peňažných tokov a (ii) zmluvné peňažné toky predstavujú len platby istiny a úrokov (t. j. finančný nástroj má len základné úverové charakteristiky). Všetky ostatné dlhové nástroje budú oceňované v reálnej hodnote, pričom výsledok preceňovania ovplyvní zisk alebo stratu.
- Akcie a obchodné podiely budú oceňované v reálnej hodnote. Akcie držané na obchodovanie budú preceňované s vplyvom na zisk alebo stratu. Účtovná jednotka sa bude môcť jednorazovo a neodvolateľne v čase obstarania rozhodnúť pre preceňovanie ostatných akcií a obchodných podielov (i) s vplyvom na zisk alebo stratu alebo (ii) s vplyvom na ostatný súhrnný zisk alebo stratu. Reklasifikácia alebo recyklovanie preceňovania do zisku alebo straty v čase predaja alebo zníženia hodnoty nebude možná. Uvedené rozhodnutie o klasifikácii bude možné uskutočniť samostatne pre každú obstaranú investíciu do akcií alebo obchodných podielov. Dividendy budú vykázané s vplyvom na zisk alebo stratu v prípade, že predstavujú výnos z investície a nie vrátenie investície.

Banka momentálne posudzuje vplyv nového štandardu na jej účtovnú závierku. Banka očakáva, že IFRS 9 môže mať významný vplyv na jej účtovnú závierku. IFRS 9 zatiaľ nebol schválený Európskou úniou.

Novela IFRIC 14, IAS 19, Obmedzenie hornej hranice vykazovanej hodnoty majetku plánu s vopred stanoveným dôchodkovým plnením, minimálne požiadavky na financovanie a vzťahy medzi nimi (účinná od 1. januára 2011 alebo neskôr). Novela sa aplikuje v prípadoch, kedy účtovná jednotka je predmetom minimálnych požiadaviek na financovanie penzijného plánu a platí preddavky na penzijné príspevky. Novela upresňuje, kedy môže takáto účtovná jednotka účtovať o preddavku ako o aktíve. Táto novela ešte nebola schválená Európskou úniou.

IFRIC 19, Vyrovnávanie finančného záväzku nástrojmi vlastného imania (účinná pre ročné účtovné obdobia začínajúce 1. júla 2010 alebo neskôr). Táto interpretácia upresňuje požiadavky IFRS, ak účtovná jednotka uhradí záväzok vlastnými akciami, pričom požaduje oceniť vydané akcie ich reálnou hodnotou. Táto interpretácia ešte nebola schválená Európskou úniou.

Úprava IFRS 1, Prvá aplikácia Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (účinná od 1. júla 2010 alebo neskôr). Táto úprava má názov Obmedzená výnimka zo zverejňovania porovnávacích informácií požadovaných štandardom IFRS 7 pre subjekty, ktoré zostavujú svoju prvú účtovnú závierku podľa IFRS. Podľa tejto úpravy sa bude na subjekty, ktoré IFRS použijú po prvý krát, vzťahovať pri zverejňovaní údajov za porovnávacie obdobie podľa požiadaviek úprav štandardu IFRS 7, rovnaká výnimka, ako na subjekty, ktoré už IFRS používali v minulosti. Táto úprava ešte nebola schválená Európskou úniou.

Pokiaľ nie je vyššie uvedené inak, nové štandardy a interpretácie nebudú mať významný dopad na účtovnú závierku 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 medzi-segmentových),
- 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.

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

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 farchu 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 miery¹. Táto hodnota predstavuje sumu, v ktorej bol finančný nástroj zaúčtovaný v čase jeho obstarania mínus splátky istiny, plus časovo rozlíšené úroky a mínus prípadné opravné položky na zníženie hodnoty finančného majetku. Časovo rozlíšené úroky zahŕňajú časové rozlíšenie transakčných nákladov a rozdielu medzi cenou obstarania a nominálnou hodnotou metódou efektívnej úrokovej miery. Takto časovo rozlíšený úrok je súčasťou ocenenia finančných nástrojov v súvahe 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 určiteľnými 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 vlastníak nemusí 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

¹ v angličtine „amortised cost“

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 straty² majú dopad na odhadované budúce peňažné toky z úverov a môžu byť spoľahlivo odhadnuté.

Hlavným faktorom indikujúcim znehodnotenie tohto finančného majetku je omeškanie so splátkami, 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 súčasťou 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 strát³.

Cenné papiere držané do splatnosti sú finančným majetkom s pevne stanovenými alebo určiteľnými 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 vyčítané metódou efektívnej úrokovej miery.

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

² z anglického „loss event“

³ z anglického „securities at fair value through profit or loss“

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 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: ocenenie kótovanou (neupravenou) cenou zistitou z aktívneho trhu,
2. úroveň: ocenenie modelom, ktorého všetky významné vstupné parametre sú priamo zistiteľné z finančných trhov, alebo ocenenie cenou kótovanou na trhu, ktorý nie je aktívny,
3. úroveň: ocenenie modelom, ktorého niektoré významné vstupné parametre nie sú priamo zistiteľné z finančných trhov (subjektívne vstupné parametre).

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 závierke 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. Obstarávací cena obsahuje cenu obstarania majetku a náklady súvisiace s jeho obstaraním, ako napr. náklady na dopravu, poštovné, clo, provízie, úroky z investičného úveru, zaúčtované od doby obstarania až do doby, keď je majetok pripravený na zaradenie do užívania.

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

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

DRUH MAJETKU	DOBA ODPISOVANIA V ROKOCH
Hmotný majetok:	
budovy, stavby, drobné stavby	20, 50
komponenty budov	12, 15, 20
stroje a zariadenia	2, 4, 8, 12, 20
hardvér	4, 8
inventár	2, 5, 6, 8, 12, 15, 20
nábytok	8, 10, 15
dopravné prostriedky	3, 6
technické zhodnotenie prenájatého majetku	podľa dĺžky trvania nájmovej zmluvy
Nehmotný majetok:	
softvér, oceníteľné 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 získateľnej 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 na stanovenie obstarávacej ceny investícií v nehnuteľnostiach sú zhodné so zásadami na 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 užitočnej ploche budovy, resp. pozemkov a celkovej obstarávacej ceny budovy, resp. pozemku.

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

Reálna hodnota investícií v nehnuteľnostiach sa stanovuje ako trhová cena 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 kategórii majetku.

Metóda polohovej diferenciacie spočíva v úprave východiskovej hodnoty nehnuteľnosti koeficientom polohovej diferenciacie vyjadrujúcim vplyv polohy a ostatných faktorov vplývajúcich 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 redukovujúce 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 ope-

ratívneho 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) Zásoby

Zásoby na sklade sú ocenené obstarávacími cenami zníženými o prípadné opravné položky tak, aby hodnota žiadnej položky zásob neprevyšovala jej čistú realizovateľnú hodnotu. Obstarávacia 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.

n) Záväzky voči bankám

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

o) Záväzky z emitovaných dlhopisov

Záväzky 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.

p) 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.

q) 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 správdané 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.

r) 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 uhradza 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 a v časovej a vecnej súvislosti s dobou odpracovanou zamestnancom. Preddavky z titulu týchto príspevkov sa vykazujú ako aktívum len do

tej miery, do akej bude v budúcnosti možné o ich výšku znižovať úhrady následných príspevkov.

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

Záväzok vzťahujúci sa k programu so stanovenou výškou dôchodku je vykázaný v súvahe ako súčasná hodnota stanovenej výšky dôchodkov, ktorá je vypočítaná k dátumu zostavenia účtovnej závierky za dobu odpracovanú do súvahového dňa, 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 ziska oddiskontovaním odhadnutých budúcich výdavkov používajúc úrokovú sadzbu dlhových cenných papierov spoločností s vysokým ratingom, ktoré sú denominované v mene, v ktorej sa budú dôchodky vyplácať, a ktoré majú splatnosť približne v období, kedy dôjde k výplате dôchodkov.

Poistno-matematické zisky a straty vyplývajúce z úprav poistných predpokladov a z rozdielu medzi skutočným vývojom a pôvodnými predpokladmi 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 minulú 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.

s) 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 roka 2006 ne realizuje prídely 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 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.

t) 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 znehodnotený úvery), sa počítajú použitím

úrokovvej 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 úrokovvej 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.

u) Účtovanie poplatkov a provízií

Prijaté poplatky za spracovanie úveru a provízie za úver vyplácané sprostredkovateľom vstupujú do ocenenia úverov a výpočtu efektívnej úrokovvej 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 úrokovvej miery.

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

v) Zdaňovanie

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

Daň uvedená vo výkaze ziskov a strát za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odloženú daň. Základ splatnej dane z príjmov sa vypočíta v dvoch krokoch zo zisku bežného obdobia vykázaného v 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 zisk.

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 vyazuje, ak je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, voči ktorému bude možné uplatniť odpočítateľné dočasné rozdiely.

Odložená daň sa vypočítava pomocou daňovej sadzby, schválenej na obdobie, kedy sa očakáva realizácia odloženej daňovej pohľadávky alebo vyrovnanie odloženého daňového záväzku.

x) Činnosti, na ktoré je banka splnomocnená tretími osobami

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.

y) 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 získateľnú hodnotu. Spätne získateľná hodnota⁴ predstavuje vyššiu sumu z reálnej hodnoty položky majetku zníženej o náklady na predaj a jeho hodnoty z používania⁵. Ak je účtovná hodnota majetku vyššia než jeho spätné získateľná hodnota, účtuje sa o opravnej položke.

z) 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.

aa) Údaje za predchádzajúce účtovné obdobia

Údaje za predchádzajúce účtovné obdobie boli v prípade potreby upravené tak, aby boli porovnateľné s údajmi v bežnom účtovnom období.

(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.

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 na 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 991 tis. EUR (+ 1,8 %) (k 31. decembru 2009: o 1 030 tis. EUR alebo + 2,0 %).

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 2 788 tis. EUR (k 31. decembru 2009: o 2 644 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 tarifách, ktoré boli uzatvorené v rokoch 2007 až 2009.

Základňou na 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. V rokoch 2007 až 2009 banka poskytovala úrokový bonus novým klientom. Výška bonusu bola 7 %-7,5 % pre prvý rok sporenia, 4 % pre druhý rok sporenia

⁴ z anglického „recoverable amount“
⁵ z anglického „value in use“

a 1 % pre tretí rok sporenia pre zmluvy stavebného sporenia s ročným úročením vkladov 2 %. Nárok na úrokový bonus stavebnému sporiteľovi vznikne v deň uplynutia 6 rokov odo dňa uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení, ak v tomto období splní všetky nasledujúce podmienky: nevytvorí zmluvu, nepožiadá o medziúver, neuplatní nárok na stavebný úver (vrátane pridelenia cieľovej sumy), nepožiadá o spojenie, delenie a prevod zmluvy a nepožiadá o zmenu tarify.

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 štvrtrok 2010 by bol nižší/vyšší o 1 225 tis. EUR (2009: o 1 550 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 poistným 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 (23) - 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 banka počas rokov 2008 a 2009 zdaniť významnú časť opravných položiek vytvorených k 31. decembru 2007 a následne aplikovala nové pravidlá na tvorbu daňových opravných položiek. Banka očakáva, že takto vzniknutá odložená daňová pohľadávka bude realizovaná budúcimi daňovými nákladmi v čase odpisu alebo predaja pohľadávok banky v budúcich účtovných obdobiach. Banka predpokladá, že v nasledujúcich obdobiach bude odpisovať, prípadne postupovať len pohľadávky z úverov staršie ako 3 roky. Na základe tohto predpokladu banka v tejto účtovnej závierke neznížila ocenenie odloženej daňovej pohľadávky z opravných položiek k úverom.

f) Volatilita na finančných trhoch

V roku 2007 došlo v Spojených štátoch amerických k významnému nárastu vymáhaných hypotekárnych úverov po-

skytovaných 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 premietla aj do reálnej ekonomiky v medzinárodnom meradle, pričom došlo aj k poklesu ekonomickej výkonnosti Slovenskej republiky.

Zhoršená situácia na finančných trhoch ovplyvňuje hodnotu úverového portfólia banky. 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.

(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 sú umiestnené 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 31. MARCU 2010 (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	989	-	-	989	989
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	53 429	53 429	53 429
Pohľadávky voči bankám	124 556	-	-	124 556	124 556
Štátne dlhopisy oceňované v „amortised cost“	-	88 258	-	88 258	91 046
Štátne pokladničné poukážky oceňované v „amortised cost“	-	59 597	-	59 597	59 592
Stavebné úvery	370 875	-	-	370 875	368 009
Stavebné úvery financované mimo zdrojov stavebného sporenia	2 823	-	-	2 823	2 789
Medziúvery	1 289 864	-	-	1 289 864	1 385 649
Ostatné úvery	470	-	-	470	385
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	149	149	Vid' bod 8 poznámok
Ostatné finančné aktíva	2 388	-	-	2 388	2 388
Finančný majetok spolu	1 791 965	147 855	53 578	1 993 398	2 088 832
ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 31. MARCU 2010 (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	-	2 300	-	2 300	2 300
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	33 846	-	33 846	32 825
Úsporné vklady klientov	-	1 723 975	-	1 723 975	1 748 815
Ostatné záväzky voči klientom	-	7 945	-	7 945	7 945
Ostatné finančné záväzky	-	3 755	-	3 755	3 755
Úverové prísluby	-	-	75 920	75 920	4 194
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	1 771 821	75 920	1 847 741	1 799 834

ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 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	6 445	-	-	6 445	6 445
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	53 788	53 788	53 788
Pohľadávky voči bankám	108 294	-	-	108 294	108 294
Štátne dlhopisy oceňované v „amortised cost“	-	96 556	-	96 556	99 200
Stavebné úvery	370 988	-	-	370 988	366 445
Stavebné úvery financované mimo zdrojov stavebného sporenia	8 788	-	-	8 788	8 638
Medziúvery	1 286 888	-	-	1 286 888	1 372 692
Ostatné úvery	494	-	-	494	400
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	149	149	Vid' bod 8 poznámok
Ostatné finančné aktíva	1 318	-	-	1 318	1 318
Finančný majetok spolu	1 783 215	96 556	53 937	1 933 708	2 017 220
ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 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	-	6 340	-	6 340	6 340
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	33 429	-	33 429	32 418
Úsporné vklady klientov	-	1 673 577	-	1 673 577	1 681 944
Ostatné záväzky voči klientom	-	5 143	-	5 143	5 143
Ostatné finančné záväzky	-	6 151	-	6 151	6 151
Úverové prísluby	-	-	68 314	68 314	3 545
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	1 724 640	68 314	1 792 954	1 735 541

Úverové prísluby vykázané vyššie predstavujú nepodmienené úverové prísluby z úverových zmlúv schválených bankou. Podmienené úverové prísluby sú vykázané v bode (40) poznámok.

(7) ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY 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 sporiťelne 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 31. marcu 2010 predstavovala 53 429 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 53 788 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 banka drží v portfóliu na predaj, patria medzi tzv. referenčné dlhopisy, ktoré sú zahrnuté do výnosovej krivky. Indikatívne ceny týchto dlhopisov sú získavané z hodnoty stredy najlepšej burzovej kotácie burzového dňa v module tvorcov trhu, pokiaľ v daný deň nebol uzatvorený žiadny kurzotvorný obchod.

b) Akcie

Banka k 31. marcu 2010 má vo svojom portfóliu cenných papierov určených na predaj akcie RVS, a. s., v sume 149 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 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 31. marcu 2010 predstavuje 2,180 % (k 31. decembru 2009: 2,180 %). 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, a. s. prípadne možno realizovať formou ich odkúpenia samotnou spoločnosťou RVS, a. s., tak, ako sa to stalo v roku 2005. Banka nepredpokladá realizáciu akcií RVS, a. s., do jedného roka od dátumu súvahy.

(9) POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

Pohľadávky voči bankám zahŕňajú bežné účty v iných bankách a termínované vklady, ktoré má banka uložené v iných bankách.

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

TERMÍNOVANÉ VKLADY	mar 2010	dec 2009
Do 3 mesiacov	79 057	105 061
Viac ako 3 mesiace až 1 rok	45 027	-
Spolu netto	124 084	105 061

(10) CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

Štátne dlhopisy a pokladničné poukážky MF SR 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	mar 2010	dec 2009
Stavebné úvery	374 125	373 900
Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	2 823	8 788
Medziúvery	1 343 323	1 335 502
Ostatné úvery	473	497
Spolu brutto	1 720 744	1 718 687
Opravné položky k úverom	-56 712	-51 529
Spolu netto	1 664 032	1 667 158

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov k 31. marcu 2010 (v tis. EUR):

	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
1. január 2010	-2 912	-48 614	-3	-51 529
Tvorba opravných položiek	-396	-5 967	-	-6 363
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	117	2 309	-	2 426
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	-	6	-	6
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom*	-128	-2 554	-	-2 682
Úroky k znehodnoteným úverom	70	1 360	-	1 430
31. marec 2010	-3 249	-53 460	-3	-56 712

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov k 31. decembru 2009 (v tis. EUR):

	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
1. január 2009	-2 891	-37 218	-1	-40 110
Tvorba opravných položiek	-1 377	-18 292	-7	-19 676
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	863	5 084	5	5 952
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	726	5 933	-	6 659
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom*	-496	-9 530	-	-10 026
Úroky k znehodnoteným úverom	263	4 964	-	5 227
Rozpustenie opravných položiek k zmenkovým kontám	-	445	-	445
31. december 2009	-2 912	-48 614	-3	-51 529

*Banka eviduje v brutto hodnote úverov nominálnu hodnotu úrokov zo znehodnotených, ale neodpísaných úverov. Tieto úroky v sume 2 682 tis. EUR (2009: 10 026 tis. EUR) sú počas obdobia účtované súvahovo voči príslušnej opravnej položke. Položka Úroky k znehodnoteným úverom v sume 1 430 tis. EUR (2009: 5 227 tis. EUR) predstavuje rozpustenie časti opravnej položky metódou efektívnej úrokovej miery z dôvodu oddiskontovania očakávaných peňažných tokov zo znehodnotených úverov. Táto časť rozpustenia opravnej položky sa podľa IAS 39, Finančné nástroje: účtovanie a oceňovanie, paragrafu AG93 účtuje ako úrokové výnosy.

(12) PODIELOVÉ CENNÉ PAPIERE A VKLADY S ROZHODUJÚCIM VPLYVOM

PODIELY NA VLASTNOM IMANÍ V DCÉRSKYCH ÚČTOVNÝCH JEDNOTKÁCH V OBSTARÁVACEJ CENE (v tis. EUR)	mar 2010	dec 2009
DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	3 363	3 363
DomBytDevelopment, s. r. o.	150	20
Spolu	3 513	3 383

a) DomBytGLOBAL, spol. s r. o.

Spoločnosť DomBytGLOBAL, spol. s r. o. (ďalej len DBG) je spoločnosť s ručením obmedzeným so sídlom na ulici Bajkalská 30, 829 48 Bratislava. Spoločnosť bola založená 13. novembra 1997 a zapísaná do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I, oddiel Sro, vložka č. 16673/B 30. januára 1998. Banka je jediným spoločníkom v dcérskej spoločnosti DBG.

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 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.

Dňa 26. januára 2010 vložila banka do základného imania spoločnosti DBD peňažný vklad vo vo výške 130 tis. EUR.

Banka k 31. marcu 2010 má priamu majetkovú účasť na vlastnom imaní spoločnosti DBD vo výške 5 %. Nepriamo, prostredníctvom spoločnosti DBG, vlastní banka aj zostávajúcih 95 % vlastného imania tejto spoločnosti. Banka k 31. marcu 2010 má 40 % hlasovacích práv v DBD, pričom zvyšných 60 % hlasovacích práv má DBG.

(13) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého hmotného majetku (DHM):

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	mar 2010			dec 2009		
	Nehuteľný majetok ¹	Huteľný majetok ²	Spolu	Nehuteľný majetok ¹	Huteľný majetok ²	Spolu
Obstarávacía cena						
1. január	32 177	20 814	52 991	31 938	28 693	60 631
Prírastky	5	139	144	217	1 566	1 783
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	211	-	211
Úbytky	-	-99	-99	-189	-9 445	-9 634
31. marec / 31. december	32 182	20 854	53 036	32 177	20 814	52 991
Oprávky						
1. január	-8 036	-15 181	-23 217	-7 451	-22 341	-29 792
Odpisy	-162	-505	-667	-658	-2 248	-2 906
Preúčtovanie z/do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	-24	-	-24
Úbytky	-	99	99	97	9 408	9 505
31. marec / 31. december	-8 198	-15 587	-23 785	-8 036	-15 181	-23 217
Opravné položky						
1. január	-29	-	-29	-	-	-
Preúčtovanie z investícií v nehnuteľnostiach z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-	-	-29	-	-29
31. marec / 31. december	-29	-	-29	-29	-	-29
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru	15	69	84	-	36	36
Obstaranie DHM a preddavky k 31. marcu / 31. decembru	16	55	71	15	69	84
Čistá účtovná hodnota						
1. január	24 127	5 702	29 829	24 487	6 388	30 875
31. marec / 31. december	23 971	5 322	29 293	24 127	5 702	29 829

¹Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky

²Stroje, prístroje, zariadenia, dopravné prostriedky a inventár

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

	mar 2010	dec 2009
1. január	84	36
Obstaranie	131	1 843
Zaradenie do užívania	-144	-1 783
Preúčtovanie do nehmotného majetku	-	-12
31. marec / 31. december	71	84

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 74 192 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 74 192 tis. EUR), pričom v prvom štvrtroku 2010 banka zaplatila poistné vo výške 20 tis. EUR (2009: 28 tis. EUR).

(14) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach:

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH (v tis. EUR)	mar 2010	dec 2009
Obstarávacia cena		
1. január	2 037	2 248
Preúčtovanie z/do dlhodobého hmotného majetku z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-211
31. marec / 31. december	2 037	2 037
Oprávky		
1. január	-555	-562
Odpisy	-7	-17
Preúčtovanie z/do dlhodobého hmotného majetku z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	24
31. marec / 31. december	-562	-555
Opravné položky		
1. január	-356	-427
Preúčtovanie do dlhodobého hmotného majetku z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	29
Rozpustenie opravnej položky	-	42
31. marec / 31. december	-356	-356
Čistá účtovná hodnota		
1. január	1 126	1 259
31. marec / 31. december	1 119	1 126

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 31. marcu 2010 výšku 1 844 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 1 844 tis. EUR). Trhová hodnota bola stanovená znalcom v príslušnom odbore oceňovania.

(15) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky dlhodobého nehmotného majetku (DNM):

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK (v tis. EUR)	mar 2010	dec 2009
Obstarávacia cena		
1. január	24 283	23 487
Prírastky	103	1 474
Úbytky	-	-678
31. marec / 31. december	24 386	24 283
Oprávky		
1. január	-15 622	-15 116
Odpisy	-298	-1 184
Úbytky	-	678
31. marec / 31. december	-15 920	-15 622
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru	2 696	1 923
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 31. marcu / 31. decembru	2 639	2 696
Čistá účtovná hodnota		
1. január	11 357	10 294
31. marec / 31. december	11 105	11 357

Dlhodobý nehmotný majetok zahŕňa softvér a ostatné nehmotné aktíva, ktoré sú k 31. marcu 2010 vo výške 38 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 45 tis. EUR).

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

	mar 2010	dec 2009
1. január	2 696	1 923
Obstaranie	46	2 330
Zaradenie do užívania	-103	-1 475
Preúčtovania	-	-82
31. marec / 31. december	2 639	2 696

(16) 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)	mar 2010	dec 2009
Opravné položky k pohľadávkam vo vymáhaní	49	37
Opravné položky k pohľadávkam z úverov	10 775	9 791
Opravné položky k investíciám v nehnuteľnostiach	73	73
Nevyplatené provízie	-	6
Výdavky budúcich období	64	418
Zmenkové kontá	139	134
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	2 933	2 762
Spolu	14 033	13 221
ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. EUR)	mar 2010	dec 2009
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-2 015	-2 007
Cenné papiere určené na predaj	-519	-325
Neprijaté sankčné úroky	-5	-5
Neprijaté zmluvné pokuty a penále	-4	-4
Spolu	-2 543	-2 341
Odložená daňová pohľadávka/záväzok netto	11 490	10 880

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO (v tis. EUR)	mar 2010	dec 2009
1. január	10 880	5 687
Odložená daň vykázaná vo výkaze ziskov a strát	805	5 496
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze súhrnných ziskov a strát súvisiaca s precenením cenných papierov určených na predaj	-195	-303
31. marec / 31. december	11 490	10 880

Odložená daňová pohľadávka vo výške 11 490 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 10 880 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 účinnej od 1. januára 2008 banka účtuje o odloženej daňovej pohľadávke k opravným položkám k pohľadávkam z úverov.

Daň z príjmov a daňové náklady na daň z príjmov sú uvedené v bode (35) - Daň z príjmov.

(17) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	mar 2010	dec 2009
Pohľadávky z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	3 291	2 094
Rôzni dlžníci	196	425
Poskytnuté preddavky na provízie	742	-
Spolu	4 229	2 519
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-1 698	-1 059
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-143	-142
Spolu netto	2 388	1 318

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHLADÁVKAM Z POPLATKOV	mar 2010	dec 2009
1. január	-1 059	-856
Tvorba opravných položiek	-807	-217
Použitie opravných položiek	168	14
31. marec / 31. december	1 698	-1 059

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K RÔZNYM DLŽNÍKOM	mar 2010	dec 2009
1. január	-142	-107
Tvorba opravných položiek	-2	-47
Použitie opravných položiek	1	12
31. marec / 31. december	-143	-142

(18) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (v tis. EUR)	mar 2010	dec 2009
Zásoby	95	100
Poskytnuté prevádzkové preddavky	660	513
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	8	3
Odkupná hodnota poisťných zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky (viď. bod (38) poznámok)	7 513	7 410
Náklady a príjmy budúcich období	698	313
Spolu netto	8 974	8 339

Najvýznamnejšou položkou, ktorú banka časovo rozlišuje do nákladov budúcich období, je oprava a údržba softvéru vo výške 141 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 155 tis. EUR) a nájomné platené vopred na nasledujúce účtovné obdobia, ktoré k 31. marcu 2010 predstavuje sumu 68 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 100 tis. EUR).

(19) 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)	mar 2010	dec 2009
Do 3 mesiacov	2 300	4 002
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	-	2 338
Spolu	2 300	6 340

(20) ZÁVÄZKY Z EMITOVANÝCH DLHOPISOV

Banka 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.

(21) ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV

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

ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV	mar 2010	dec 2009
Úsporné vklady fyzických osôb	1 665 860	1 618 225
Úsporné vklady právnických osôb:	45 826	43 994
- z toho: úsporné vklady spoločností vlastníkov bytov	21 338	21 038
Úrokový bonus	12 289	11 358
Spolu	1 723 975	1 673 577

(22) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM (v tis. EUR)	mar 2010	dec 2009
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	484	201
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	3 262	2 026
Iné záväzky voči klientom	4 199	2 916
Spolu	7 945	5 143

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.

(23) REZERVY

Banka má k 31. marcu 2010 vytvorené nasledovné rezervy:

REZERVY (v tis. EUR)	mar 2010	dec 2009
Rezerva na súdne spory	73	73
Rezerva na záväzky z extra istoty	931	1 148
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	1 506	1 495
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	7 198	6 954
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	321	306
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	607	607
Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov	563	499
Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách	625	532
Spolu	11 824	11 614

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 štvrtroku 2010 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. marec
Rezerva na súdne spory	73	-	-	-	73
Spolu	73	-	-	-	73

Stav a pohyb rezervy na súdne spory v roku 2009 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december
Rezerva na súdne spory	90	20	-37	-	73
Spolu	90	20	-37	-	73

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 na 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 plnenie extra istoty k 1. januáru 2009 je 10 tis. EUR. Tieto predpoklady sú použité v poistno-matematickom prepočte rezervy na pravdepodobné budúce plnenia.

Stav a pohyb rezervy na záväzky z extra istoty pri tarife junior extra v prvom štvrtroku 2010 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. marec
Rezerva na záväzky z extra istoty	1 148	-	-20	-197	931
Spolu	1 148	-	-20	-197	931

Stav a pohyb rezervy na záväzky z extra istoty pri tarife junior extra v roku 2009 (v tis. EUR)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	1. január	Tvorba	Použitie	Zrušenie	31. december
Rezerva na záväzky z extra istoty	1 029	202	-83	-	1 148
Spolu	1 029	202	-83	-	1 148

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 poistným 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 tvorí banka 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.

(24) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	mar 2010	dec 2009
Rôzni veritelia, z toho:	2 823	5 146
- záväzky po lehote splatnosti	10	120
Záväzky z finančného leasingu	932	1 005
Spolu	3 755	6 151

V položke Rôzni veritelia sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom k 31. marcu 2010 vo výške 1 233 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 2 941 tis. EUR).

(25) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. EUR)	mar 2010	dec 2009
Zúčtovanie so zamestnancami	1 656	377
Sociálny fond z miezd a zo zisku	-	32
Prijaté prevádzkové preddavky	17	-
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	545	7 125
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	524	275
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období	13 428	2 809
Spolu	16 170	10 618

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 predstavuje časovo rozlíšený výnos z poplatku za vedenie účtu stavebného sporenia, stavebného úveru a medziúveru vo výške 12 786 tis. EUR (k 31. decembru 2009: nula).

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

SOCIÁLNY FOND Z MIEZD	mar 2010	dec 2009
1. január	32	74
Tvorba sociálneho fondu	-	148
Použitie sociálneho fondu	-32	-190
31. marec / 31. december	-	32

(26) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie banky pozostáva k 31. marcu 2010 (rovnako ako k 31. decembru 2009) 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.

(27) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan – mar 2010	jan – mar 2009
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	26 567	26 646
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	146	296
- z úverov poskytnutých NBS	-	77
- z pokladničných poukázok MF SR	88	-
- z dlhových cenných papierov držaných do splatnosti	1 240	1 096
- z dlhových cenných papierov určených na predaj	537	535
Úrokové výnosy spolu	28 578	28 650
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-12 126	-12 456
- z termínovaných vkladov iných bánk	-7	-32
- z emitovaných dlhopisov	-417	-417
- z leasingu	-31	-32
Úrokové náklady spolu	-12 581	-12 937
Čisté úrokové výnosy spolu	15 997	15 713

Úrokové výnosy z úverov so zníženou hodnotou dosahovali v prvom štvrtroku 2010 výšku 1 429 tis. EUR (2009: 1 204 tis. EUR).

Banka poskytuje v rámci podpory sporenia šesťročných a viacročných zmlúv vernostný bonus vo forme dodatočného úroku vo výške 0,5 až 1,0 % p. a. a to na základe uzatvoreného dodatku k zmluve o stavebnom sporení. V prípade, že takto upravená úroková miera v čase uzatvorenia dodatku k zmluve presiahne úrokovú mieru z porovnateľných termínovaných vkladov poskytovaných inými bankami, banka vyčíslí stratu a jednorazovo vytvorí príslušnú rezervu. Takto tvorená rezerva v prvom štvrtroku 2010 predstavovala 48 tis. EUR (2009: nula).

(28) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. EUR)	jan – mar 2010	jan – mar 2009
Poplatok za vedenie účtu	4 196	4 013
Ostatné poplatky	1 915	1 389
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	6 111	5 402
Náklady na poplatky a provízie spolu	-122	-234
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	5 989	5 168

(29) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. EUR)	jan – mar 2010	jan – mar 2009
Nájomné	-556	-607
Audit, poradenské a konzultačné služby	-12	-29
Náklady na odbyť a marketing	-1 835	-1 545
Ostatné nakupované služby	-1 470	-1 554
Spolu	3 873	-3 735

Významnú časť položky Ostatné nakupované služby v prvom štvrtroku 2010 tvoria náklady na spoje vo výške 540 tis. EUR (2009: 371 tis. EUR) a náklady na opravu a udržiavanie hardvéru a softvéru vo výške 101 tis. EUR (2009: 305 tis. EUR).

(30) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – mar 2010	jan – mar 2009
Mzdové náklady, z toho:	-1 829	-1 781
- odmeny členov štatutárnych, riadiacich a dozorných orgánov	-29	-27
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-588	-592
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému, t. j. štátnej dôchodkovej schémy so stanovenou výškou príspevku	-264	-263
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-280	-293
Programy so stanovenými príspevkami do tretieho piliera dôchodkového systému – doplnkové dôchodkové sporenie	-31	-31
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom	-166	-205
Spolu	-2 894	-2 902

(31) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. EUR)	jan – mar 2010	jan – mar 2009
Kurzové straty	-	-7
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-807	-790
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-145	-301
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-25	-114
Vklady extra istota	197	121
Iné prevádzkové náklady	-57	-106
Spolu	-837	-1 197

(32) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. EUR)	jan – mar 2010	jan – mar 2009
Výnosy z nájomného	26	64
Iné prevádzkové výnosy	95	282
Spolu	121	346

Podstatnú časť položky Iné prevádzkové výnosy v prvom štvrťroku 2010 tvorí dôchodkové poistenie manažmentu – zhodnotenie pohľadávky vo výške 42 tis. EUR (2009: 54 tis. EUR).

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM V PRVOM ŠTVRŤROKU 2010 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	-396	-5 967	-	-6 363
Rozpustenie opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	117	2 309	-	2 426
Zisk/strata z odpísaných pohľadávok	-	-2	-	-2
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	-279	-3 660	-	-3 939

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM V PRVOM ŠTVRŤROKU 2009 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	-242	-4 187	-2	-4 431
Rozpustenie opravných položiek (viď bod (11) poznámok)	30	264	-	294
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	-212	-3 923	-2	-4 137

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K INÝM FINANČNÝM AKTÍVAM (v tis. EUR)	jan – mar 2010	jan – mar 2009
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu (viď bod (17) poznámok)	-499	-170
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	93	-
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam vo vymáhaní	-2	-4
Použitie opravných položiek k pohľadávkam vo vymáhaní	1	1
Odpis pohľadávok k iným finančným aktívam	-94	-124
Výnosy z odpísaných pohľadávok k iným finančným aktívam	-	35
Tvorba/použitie opravných položiek k iným finančným aktívam spolu	-501	-262

(35) DAŇ Z PRÍJMOV

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. Sk)	jan – mar 2010	jan – mar 2009
Daň z príjmov splatná	-2 743	-4 186
Daň z príjmov odložená	805	2 540
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	-1 938	-1 646

Sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2010, aj v rokoch 2009 a 2008, 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 2010 podliehajú možnosti daňovej kontroly.

(36) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov v prvom štvrťroku 2010 tvoria tieto položky (v tis. EUR):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	jan – mar 2010	jan – mar 2009
Pokladničná hotovosť	11	13
Bežné účty	472	495
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	80 010	113 920
Termínované pôžičky so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	-2 300	-4 000
Spolu	78 193	110 428

(37) OPERATÍVNY LEASING

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

OPERATÍVNY LEASING	jan – mar 2010	jan – mar 2009
Do 1 roka	104	252
1 až 5 rokov	-	79
Spolu	104	331

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

(38) 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 poisťovním matematikom na základe Projected Unit Credit Method. Poisťovní 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 poisťovno-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):

	mar 2010	dec 2009
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	8 935	8 858
Nevykázané straty vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov	-475	-657
Spolu	8 460	8 201
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poistných zmlúv	-941	-941
Celkom rezerva v súvahe	7 519	7 260

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

	jan – mar 2010	jan – mar 2009
Náklady na bežné služby	155	153
Úrokové náklady	110	116
Zúčtované poistno-matematické straty	8	1
Náklady na minulé služby	-	7
Náklady spolu	273	277
Výnos z majetku, ktorým sa penzijná schéma financuje	-39	-54
Celkom čiastka zaúčtovaná v personálnych nákladoch	234	223

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

	mar 2010	dec 2009
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	8 858	7 935
Náklady na bežné služby	155	613
Úrokové náklady	110	463
Straty/(zisky) vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov	-167	105
Vyplatené dôchodky	-21	-258
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 31. marcu / 31. decembru	8 935	8 858

Hlavné poistno-matematické predpoklady k 1. januáru:

	mar 2010	dec 2009
Diskontná sadzba	5,10 %	5,25 %
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia	3,10 %	3,80 %
Očakávaná miera zvyšovania dôchodkov pre nasledujúce obdobia	3,10 %	3,80 %

Poistno-matematické straty/(zisky) z dôvodu rozdielu medzi skutočným vývojom a stanovenými predpokladmi boli v prvom štvrtroku 2010 nula (2009: nula). Poistno-matematické straty/(zisky) z dôvodu zmien poistno-matematických predpokladov predstavovali 167 tis. EUR (2009: -105 tis. EUR).

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

	mar 2010	dec 2009
Pohľadávka voči poisťovňam k 1. januáru	7 410	6 867
Príspevky (platené poistné)	85	508
Vyplatené dôchodky	-21	-263
Výnos	39	298
Pohľadávka voči poisťovňam k 31. marcu / 31. decembru zaúčtovaná ako aktíva	7 513	7 410
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poistných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku	941	941
Spolu	8 454	8 351

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

	mar 2010	dec 2009
Nárok voči poisťovni k 1. januáru	941	925
Príspevky (platené poistné)	-	41
Vyplatené dôchodky	-	-83
Výnos	-	58
Nárok voči poisťovni k 31. marcu / 31. decembru	941	941

Aktíva penzijného plánu predstavujú nároky z poistných zmlúv. Poistné zmluvy, ktoré banka môže vypovedať a späťne získať odkupnú hodnotu poistnej 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 poistnej zmluvy na zamestnanca, ktorý odchádza do dôchodku. V takom prípade banka naďalej účtuje o svojom dôchodkovom záväzku voči bývalému zamestnancovi, avšak poistnú zmluvu vykazuje ako zníženie záväzkov, pretože zmluva spĺňa podmienky v IAS 19 – Zamestnanecké požitky pre takéto účtovanie.

Poistno-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 poistno-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. Poistno-matematické zisky a straty z nárokov voči poisťovniam 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 štvrtroku 2010 zaplatila banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 31 tis. EUR (2009: 31 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 33 tis. EUR (2009: 33 tis. EUR). V prvom štvrtroku 2010 zaplatila banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 264 tis. EUR (2009: 263 tis. EUR) a zamestnanci zaplatili 85 tis. EUR (2009: 82 tis. EUR).

(39) TRANSAKIE 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 Group 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 riadiacích 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 31. marcu 2010 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi banky a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. EUR):

	mar 2010	dec 2009
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám v EUR pri priemernej úrokovej miere 0,34 % (2009: 0,44 %)	30 197	30 644
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára banky)	5 314	5 425
Ostatné nefinančné aktíva	11	-
Spolu	35 522	36 069
Pasíva		
Závazky voči bankám v EUR pri priemernej úrokovej miere (2009: 2,02 %)	-	2 338
Závazky z emitovaných dlhopisov	14 351	14 174
Ostatné finančné záväzky	62	761
Spolu	14 413	17 273

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

	jan – mar 2010	jan – mar 2009
Úrokové výnosy	17	8
Úrokové náklady	-6	-13
Nakupované služby	-4	-27
Spolu	7	-32

b) Dcérske spoločnosti banky

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe banky k 31. marcu 2010 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s dcérskymi spoločnosťami banky (v tis. EUR):

	mar 2010	dec 2009
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom v EUR pri priemernej úrokovej miere (2009: 4,63 %)	-	2 075
Podielové cenné papiere a vklady v podnikoch s rozhodujúcim vplyvom	3 513	3 383
Spolu	3 513	5 458
Pasíva		
Ostatné finančné záväzky	2	1
Spolu	2	1

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

	jan – mar 2010	jan – mar 2009
Úrokové výnosy	4	63
Nakupované služby	-2	-3
Ostatné prevádzkové výnosy	3	4
Spolu	5	64

c) Kľúčoví členovia manažmentu

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

	mar 2010	dec 2009
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom v EUR pri priemernej úrokovej miere 3,63 % (k 31. decembru 2009: 3,54 %)	1 459	1 619
Spolu	1 459	1 619
Pasíva		
Úsporné vklady klientov v EUR pri priemernej úrokovej miere 2,70 % (k 31. decembru 2009: 2,71 %)	1 496	1 491
Spolu	1 496	1 491

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

	jan – mar 2010	jan – mar 2009
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-789	-770
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-6	-8
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-196	-189
Odmeny pri životných a pracovných jubileách	-3	-
Zamestnanecké požitky kľúčovým členom manažmentu spolu	-994	-967

(40) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSLUBY

Na súdne spory, ktoré sa vedú prevažne voči bývalým spolupracovníkom externej odbytovej siete a bývalým zamestnancom, banka tvorí rezervu na súdne spory (viď bod (23) - Rezervy).

Banka identifikovala možné riziko v súvislosti s prehláseniami a zárukami poskytnutými pri predaji dcérskej spoločnosti EURODomBytGLOBAL, s. r. o. v decembri 2007 za predajnú cenu 4 798 tis. EUR. Vedenie odhaduje možné nároky voči banke z titulu nákladov na budúce externé právne zastupovanie v roku 2010 v sume 56 tis. EUR, pričom náklady v roku 2009 boli v sume 68 tis. EUR. Priamy súdny spor voči banke nezačal do dátumu zverejnenia tejto účtovnej závierky. Podmienky na 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 31. marcu 2010 úverové prísluby vo výške 75 920 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 68 314 tis. EUR).

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru, ak splní stanovené podmienky, ktorými sú najmä minimálna doba sporenia, nasparenie 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 31. marcu 2010 dosiahnuť až 3 773 694 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 3 895 038 tis. EUR).

(41) 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:

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

Vzhľadom na 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 udelennej licencie banka nie je oprávnená používať deriváty a obchodovať s nimi. Vzhľadom na túto skutočnosť sú možnosti banky na 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. Na včasnú identifikáciu, sledovanie, meranie, minimalizáciu a kontrolu úrokového rizika banka používa metódu GAP-analýzy a na výpočet konkrétnej hodnoty úrokového rizika používa metódu štandardných odchýlok. Banka vykonáva štvrtročné 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 (spätné testovanie).

Zmena trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1 %) k 31. marcu 2010 by mala za následok zmenu vykázaného výsledku hospodárenia po zdanení o 1,5 mil. EUR (k 31. decembru 2009: o 1,5 mil. EUR). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal dopad na zisk a dopad z precenenia portfólia cenných papierov určených na predaj, pričom hodnota vlastného imania by k 31. marcu 2010 poklesla o 1,2 mil. EUR (k 31. decembru 2009: o 0,2 mil. EUR). Vplyv na vlastné imanie sa líši od vplyvu na zisk z dôvodu dopadu zmeny trhovej úrokovej miery na precenenie cenných papierov určených na predaj, ktoré sa účtuje v rámci iného súhrnného zisku vo výkaze súhrnných ziskov a strát.

Banka pravidelne vykonáva analýzu úrokovej citlivosti majetku a záväzkov zohľadňujúc odhadovanú zostatkovú splatnosť rozčlenenú do viacerých časových pásiem, ktorá slúži ako jeden z nástrojov pri riadení úrokového rizika, ako aj jeho plánovania, predkladaný vedeniu banky.

b) Devízové riziko

K 31. marcu 2010 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 2 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 2 tis. EUR). Na základe daných skutočností banka nevykazuje k 31. marcu 2010 ani k 31. decembru 2009 významné devízové riziko.

(42) 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:

- zmierniť 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 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 zmiernovanie rizika likvidity, riadenie likvidity a riadenie rizika likvidity sú dve organizačne oddelené činnosti.

Pre riadenie rizika likvidity v banke platia tieto hlavné zásady:

- predstavenstvo je pravidelne informované o vývoji likvidity a o vývoji rizika likvidity,
- riziko likvidity je pravidelne sledované, merané a vyhodnocované. 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 prispôbované novým požiadavkám,
- pre riadenie likvidity a riadenie rizika likvidity je zabezpečený primeraný tok informácií v rámci organizačnej štruktúry banky, ako aj medzi bankou a inými subjektmi (finančný trh, NBS, akcionári a pod.),
- je udržiavaná taká štruktúra aktív a pasív, ktorá zodpovedá požiadavkám na likviditu,
- je vypracovávaný dlhodobý plán banky, ktorého súčasťou sú viaceré scenáre vývoja finančných tokov a vývoja aktív a pasív v dlhodobom horizonte,
- pri riadení štruktúry aktív je trvalo udržiavané portfólio vysoko likvidných cenných papierov a monitorované možnosti jeho premeny na peňažné prostriedky,
- požiadavky na riziko likvidity sú zohľadňované pri akýchkoľvek investíciách do finančných nástrojov,
- je vyvíjané 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,
- na identifikáciu a riešenie likviditných problémov je vypracovaný pohotovostný plán, ktorý upravuje postupy používané v prípade prechodného nedostatku peňažných prostriedkov a v prípade krízy likvidity. Tento plán je priebežne aktualizovaný tak, aby bol kedykoľvek použiteľný a aby odrážal nielen aktuálnu situáciu vo vnútri banky, ale aj dianie v exteriore prostredí (najmä na finančnom trhu),
- 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 nepovažuje za potrebné zaoberať sa riadením likvidity oddelene vo viacerých menách.

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

Východiskom pre riadenie stredno- až dlhodobej likvidity je predpokladaný vývoj aktív a pasív ako aj ročných peňažných tokov. Jeho základom je na jednej strane predpokladané správanie sa 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.

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 finančného majetku a 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. Tabuľky zahŕňajú peňažné toky z úrokov a istiny finančných záväzkov. Finančný majetok je v tabuľke analyzovaný na základe jeho diskontovanej účtovnej hodnoty.

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU K 31. MARCU 2010 (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	989	-	-	-	-	-	989
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	310	53 119	-	-	53 429
Pohľadávky voči bankám	79 529	10 010	35 017	-	-	-	124 556
Štátne dlhopisy oceňované v „amortised cost“	1 227	235	87 875	23 351	35 167	-	147 855
Stavebné úvery	13 277	15 479	66 926	233 303	43 103	-1 213 ¹	370 875
Stavebné úvery financované mimo zdrojov stavebného sporenia	-	-	2 834	-	-	-11 ¹	2 823
Medziúvery	82 693	15 154	55 171	492 982	648 109	-4 245 ¹	1 289 864
Ostatné úvery	33	32	127	275	3	-	470
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	-	4	742	-	-	1 642	2 388
Zmluvná zostatková doba splatnosti	177 748	40 914	249 002	803 030	726 382	-3 678	1 993 398
Očakávaná doba splatnosti*	181 134	48 523	285 550	769 226	712 644	-3 679	1 993 398

* Diskontovaná hodnota podľa súvahy

¹ Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÉHO MAJETKU K 31. DECEMBRU 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	6 445	-	-	-	-	-	6 445
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	782	969	-	52 037	-	-	53 788
Pohľadávky voči bankám	58 284	50 010	-	-	-	-	108 294
Štátne dlhopisy oceňované v „amortised cost“	-	24 865	28 254	23 446	19 991	-	96 556
Stavebné úvery	12 359	14 550	63 755	232 509	49 060	-1 245 ¹	370 988
Stavebné úvery financované mimo zdrojov stavebného sporenia	6 233	-	2 571	-	-	-16 ¹	8 788
Medziúvery	77 344	6 390	65 997	497 685	643 865	-4 393 ¹	1 286 888
Ostatné úvery	59	33	127	271	4	-	494
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	-	-	-	149	149
Ostatné finančné aktíva	230	-	-	-	-	1 088	1 318
Zmluvná zostatková doba splatnosti	161 736	96 817	160 704	805 948	712 920	-4 417	1 933 708
Očakávaná doba splatnosti*	165 109	104 400	197 105	772 281	699 229	-4 416	1 933 708

* Diskontovaná hodnota podľa súvahy

¹ Suma s neurčenou splatnosťou predstavuje časovo rozlíšené poplatky a provízie

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV K 31. MARCHU 2010 (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	2 300	-	-	-	-	-	2 300
Emitované dlhopisy	-	-	1 627	36 447	-	-	38 074
Úsporné vklady klientov	18 781	393 827	156 739	890 540	314 636	-	1 774 523
Ostatné záväzky voči klientom	7 738	-	-	-	-	207	7 945
Ostatné finančné záväzky	1 572	120	-	932	-	1 131	3 755
Úverové prísluby	75 920	-	-	-	-	-	75 920
Zmluvná zostatková doba splatnosti	106 311	393 947	158 366	927 919	314 636	1 338	1 902 517
Očakávaná doba splatnosti*	65 746	83 134	345 221	1 094 605	257 697	1 338	1 847 741

* Diskontovaná hodnota podľa súvahy

RIZIKO LIKVIDITY FINANČNÝCH ZÁVÄZKOV K 31. DECEMBRU 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	4 002	2 344	-	-	-	-	6 346
Emitované dlhopisy	-	-	1 627	36 447	-	-	38 074
Úsporné vklady klientov	31 468	1 361 736	59 715	210 262	24 138	-	1 687 319
Ostatné záväzky voči klientom	3 345	-	-	-	-	1 798	5 143
Ostatné finančné záväzky	4 540	589	-	1 005	-	17	6 151
Úverové prísluby	68 314	-	-	-	-	-	68 314
Zmluvná zostatková doba splatnosti	111 669	1 364 669	61 342	247 714	24 138	1 815	1 811 347
Očakávaná doba splatnosti*	67 585	90 616	343 285	1 052 283	237 370	1 815	1 792 954

* Diskontovaná hodnota podľa súvahy

(43) 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.

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 od činností súvisiacich s riadením úverového rizika, ako aj dodržiavanie pravidiel pre výpočet kapitálovej primeranosti v súvislosti s úverovým portfóliom.

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

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

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 o ich plnení je 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:

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

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

Riadenie úverového rizika z úverových obchodov zahŕňa najmä nasledujúce činnosti:

- schvaľovanie limitov pre obchody, ktorými sa banka vystavuje úverovému riziku a kontrola ich dodržiavania,
- 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 prietahov,
- 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 súdnemu, 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 roka 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. Banka skúšobne rozbehla pilotný projekt komplexného externého vymáhania pohľadávok mandatármi na obdobie 30 mesiacov s priebežným vyhodnocovaním po 12-tich mesiacoch činnosti.

f) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. EUR)	mar 2010	dec 2009
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	989	6 445
CP určené na predaj – štátne dlhopisy	53 429	53 788
Pohľadávky voči bankám	124 556	108 294
CP držané do splatnosti	147 855	96 556
Stavebné úvery	370 875	370 988
Stavebné úvery poskytnuté mimo fondu stavebného sporenia	2 823	8 788
Medziúvery	1 289 864	1 286 888
Ostatné úvery	470	494
Ostatné finančné aktíva	2 388	1 318
Úverové prísluby	75 920	68 314
Spolu	2 069 169	2 001 873

Okrem vyššie uvedených úverových príslubov banka eviduje aj podmienené úverové prísluby – viď bod (40) poznámok.

g) Úvery a pohľadávky

ÚVERY PODĽA ZNEHODNOTENIA (v tis. EUR)	mar 2010	dec 2009
Úvery v lehote splatnosti a nie znehodnotené	1 526 715	1 536 155
Úvery po lehote splatnosti a nie znehodnotené	54 860	54 839
Úvery znehodnotené	139 169	127 693
Úvery brutto spolu	1 720 744	1 718 687
Opravné položky k úverom	-56 712	-51 529
Úvery netto spolu	1 664 032	1 667 158

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 31. MARCU 2010 (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	-	-	273 401	-	273 401
Banková záruka vrátane vinkulácie	4 608	929	68 578	-	74 115
Záložné právo na nehnuteľnosť	45 782	1 394	307 426	-	354 602
Ručiteľ, solidárne ručenie	197 674	-	351 182	-	548 856
Nezabezpečené	104 774	1	170 510	456	275 741
Spolu	352 838	2 324	1 171 097	456	1 526 715

Objem pohľadávok z úverov reštrukturalizovaných v prvom štvrtroku 2010 je vo výške 7 201 tis. EUR.

KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. DECEMBRU 2009 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	276 551	-	276 551
Banková záruka vrátane vinkulácie	4 643	929	64 354	-	69 926
Záložné právo na nehnuteľnosť	46 112	2 842	298 807	-	347 761
Ručiteľ, solidárne ručenie	199 457	-	378 407	-	577 864
Nezabezpečené	104 071	613	158 873	496	264 053
Spolu	354 283	4 384	1 176 992	496	1 536 155

Objem pohľadávok z úverov reštrukturalizovaných v roku 2009 je vo výške 22 418 tis. EUR.

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

	mar 2010		dec 2009	
	Stav v tis. EUR	Rating	Stav v tis. EUR	Rating
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLSP	197	F1	639	F1
Bežné účty Tatrabanka	116	P1	132	P1
Bežné účty Poštová banka	159	-	468	-
Termínované vklady NBS	978	*1	6 434	*1
Termínované vklady SLSP	30 000	F1	30 005	F1
Termínované vklady Tatrabanka	32	P1	37	P1
Termínované vklady VÚB	-	-	15 001	P1
Termínované vklady OTP banka	10 004	P3	10 004	P3
Termínované vklady Volksbank Slovensko	14 000	F2	5 000	F2
Termínované vklady ČSOB	20 002	P2	20 011	P2
Termínované vklady Volksbank ČR	25 014	-	10 000	-
Termínované vklady ING	-	-	10 002	P1
Termínované vklady Dexia	-	-	5 000	-
Termínované vklady UniCreditBank	25 032	P2	-	-
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia – bod (9) poznámok	-	-	1 994	*2
Štátne dlhopisy – určené na predaj	53 429	A1	53 788	A1
Štátne dlhopisy – držané do splatnosti	88 258	A1	96 556	A1
Štátne pokladničné poukážky – držané do splatnosti	59 597	A1	-	-
Iné finančné aktíva	2 388	bez ratingu	1 318	bez ratingu

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

*1 expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

*2 neanalyzované pohľadávky z vkladov klientov realizovaných k 31. 12. 2009

gb) Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené

Omeškanie úverov po lehote splatnosti a neznehodnotených je nasledovné:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ K 31. MARCHU 2010 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	9 293	-	45 060	-	54 353
30 – 90 dní po splatnosti	2	497	8	-	507
90 – 180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
180 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Spolu k 31. marcu 2010	9 295	497	45 068	-	54 860
Reálna hodnota zabezpečenia*	1 574	397	19 813	-	21 784

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ K 31. DECEMBRU 2009 (v tis. EUR)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	7 620	-	42 814	-	50 434
30 – 90 dní po splatnosti	-	4 405	-	-	4 405
90 – 180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
180 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Spolu k 31. decembru 2009	7 620	4 405	42 814	-	54 839
Reálna hodnota zabezpečenia*	1 162	4 405	23 089	-	28 656

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

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. MARCHU 2010 (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	-	-	8 508	-	8 508
Banková záruka vrátane vinkulácie	218	-	137	-	355
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 356	397	11 169	-	12 922
Ručiteľ, solidárne ručenie	4 650	-	14 193	-	18 843
Nezabezpečené	3 071	100	11 061	-	14 232
Spolu	9 295	497	45 068	-	54 860

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZ-NEHODNOTENÉ – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. DECEMBRU 2009 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	8 410	-	8 410
Banková záruka vrátane vinkulácie	3	3 907	328	-	4 238
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 158	498	14 351	-	16 007
Ručiteľ, solidárne ručenie	3 426	-	13 725	-	17 151
Nezabezpečené	3 033	-	6 000	-	9 033
Spolu	7 620	4 405	42 814	-	54 839

gc) Úvery individuálne znehodnotené

Omeškanie úverov je nasledovné:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY K 31. MARCU 2010 (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	6 195	-	51 123	17	57 335
90 – 180 dní po splatnosti	837	-	15 541	-	16 378
180 – 360 dní po splatnosti	1 737	-	18 802	-	20 539
Nad 360 dní po splatnosti	3 223	-	41 694	-	44 917
Spolu k 31. marcu 2010	11 992	-	127 160	17	139 169
Reálna hodnota zabezpečenia*	1 244	-	39 094	-	40 338

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY K 31. DECEMBRU 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	5 827	-	46 137	-	51 964
90 – 180 dní po splatnosti	1 067	-	11 901	-	12 968
180 – 360 dní po splatnosti	1 872	-	21 118	-	22 990
Nad 360 dní po splatnosti	3 230	-	36 540	1	39 771
Spolu k 31. decembru 2009	11 996	-	115 696	1	127 693
Reálna hodnota zabezpečenia*	1 153	-	34 756	-	35 909

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. MARCU 2010 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	12 739	-	12 739
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	-	17	-	17
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 244	-	26 339	-	27 583
Ručiteľ, solidárne ručenie	6 461	-	67 924	-	74 385
Nezabezpečené	4 287	-	20 141	17	24 445
Spolu	11 992	-	127 160	17	139 169

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY – KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. DECEMBRU 2009 (v tis. EUR) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				Spolu
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	10 909	-	10 909
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	-	23	-	23
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 153	-	23 824	-	24 977
Ručiteľ, solidárne ručenie	5 969	-	64 052	-	70 021
Nezabezpečené	4 874	-	16 888	1	21 763
Spolu	11 996	-	115 696	1	127 693

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 %	
	mar 2010	dec 2009
Viac ako 30 dní, ale nie viac ako 90 dní	17,1	16,5
Viac ako 90 dní, ale nie viac ako 180 dní	42,2	41,5
Viac ako 180 dní, ale nie viac ako 360 dní	71,7	70,3
Viac ako 360 dní	94,3	93,9

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 %	
		mar 2010	dec 2009
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	85,5	85,5*
7.	Ručiteľ	31,2	31,2*

* 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 31. marcu 2010 sumu 214 722 tis. EUR (k 31. decembru 2009: 213 647 tis. EUR) a je primárne tvorený základným imaním, fondami tvorenými zo zisku a nerozdeleným ziskom minulých období. Tieto položky sú znižované o nehmotný majetok bez ocenených práv a kapitál tiež neobsahuje oceňovací rozdiel z precenenia cenných papierov určených na predaj.

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

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu 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:

- a) stratégiu pre riadenie objemu vnútorného kapitálu,
- b) postup na určovanie primeranej výšky vnútorného kapitálu, zložiek vnútorného kapitálu a priradovanie vnútorného kapitálu k rizikám,
- c) 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 31. marcu 2010 a k 31. decembru 2009 spĺňa regulatórnu požiadavku na kapitálovú primeranosť.

(44) ODHAD REÁLNEJ HODNOTY

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

Reálna hodnota kótovaných cenných papierov (pokladničných poukážok MF SR) sa stanovila ako teoretická cena vypočítaná na základe zostatkovej splatnosti a príslušnej sadzby peňažného trhu. Použité diskontné sadzby boli 0,742 % p.a. a 1,126% p.a. (k 31. decembru 2009: banka nevlastnila pokladničné poukážky MF SR).

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 31. marcu 2010 bola 7,47 % p. a. (k 31. decembru 2009: 7,80 % 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.

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

Po 31. marci 2010 a do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky na zverejnenie nenastali žiadne ďalšie udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.