





Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná zvierka k 31. marcu 2008 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

Deň zostavenia účtovnej zvierky	Podpisový záznam členov štatutárneho orgánu účtovnej jednotky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za zostavenie účtovnej zvierky	Podpisový záznam osoby zodpovednej za vedenie účtovníctva
21. apríl 2008	 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 2008 zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii

OBSAH

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

Súvaha k 31. marcu 2008

(v tis. Sk)

	Bod poznámok	31. marec 2008	31. december 2007
AKTÍVA			
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	7	3 498 271	2 767 435
Cenné papiere určené na predaj - štátne dlhopisy	8	1 522 114	1 540 788
Pohľadávky voči bankám	9	20 522	574 431
Cenné papiere držané do splatnosti	10	2 280 475	2 320 583
Úvery poskytnuté klientom	11	46 355 071	45 672 824
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	12	101 340	101 340
Cenné papiere určené na predaj - akcie	8	4 500	4 500
Dlhodobý hmotný majetok	13	940 402	947 091
Investície v nehnuteľnostiach	14	51 454	25 551
Dlhodobý nehmotný majetok	15	265 139	260 200
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		63 172	13 662
Odložená daňová pohľadávka	16	9 409	-
Ostatné finančné aktíva	17	46 370	23 546
Ostatné nefinančné aktíva	18	242 890	229 369
AKTÍVA SPOLU		55 401 129	54 481 320
PASÍVA			
Závazky voči bankám	19	467 507	418 618
Závazky z emitovaných dlhopisov	20	1 018 143	1 005 611
Úsporné vklady klientov	21	44 609 458	44 107 721
Ostatné záväzky voči klientom	22	297 437	317 067
Rezervy	23	329 288	284 818
Daňové záväzky - splatná daň z príjmov		85 835	-
Odložený daňový záväzok		-	3 723
Ostatné finančné záväzky	24	148 651	183 406
Ostatné nefinančné záväzky	25	436 332	311 631
Cudzie zdroje		47 392 651	46 632 595
Základné imanie		2 000 000	2 000 000
Zákonný rezervný fond		586 996	586 996
Ostatné fondy		683 828	683 828
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj		7 169	-11 551
Nerozdelený zisk z minulých rokov		4 589 452	3 768 566
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		141 033	820 886
Vlastné imanie	26	8 008 478	7 848 725
PASÍVA SPOLU		55 401 129	54 481 320

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 31. marca 2008

(v tis. Sk)

	Bod poznámok	1. január 2008 – 31. marec 2008	1. január 2007 – 31. marec 2007
Úrokové výnosy	27	821 657	756 568
Úrokové náklady	27	-378 239	-296 139
Čisté úrokové výnosy		443 418	460 429
Výnosy z poplatkov a provízií	28	173 311	150 680
Náklady na poplatky a provízie	28	-9 039	-10 687
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		164 272	139 993
Nakupované služby a podobné náklady	29	-136 065	-120 109
Personálne náklady	30	-82 427	-72 952
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	31	-32 289	-27 999
Ostatné prevádzkové náklady	32	-39 685	-26 555
Ostatné prevádzkové výnosy	33	4 564	3 720
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		321 788	356 527
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	34	-90 308	-97 780
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	35	-8 473	-15 845
Zisk pred zdanením		223 007	242 902
Daň z príjmov	36	-81 974	-52 476
Zisk po zdanení		141 033	190 426

**Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie
od 1. januára do 31. marca 2008**

(v tis. Sk)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj	Nerozdeľný zisk z minulých rokov	Zisk bežného účtovného obdobia	Vlastné imanie spolu
Stav k 1. januáru 2007	2 000 000	586 996	683 828	7 707	3 767 917	937 649	7 984 097
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj	-	-	-	5 260	-	-	5 260
Zisk bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	190 426	190 426
Celkový vykázaný zisk za bežné obdobie	-	-	-	5 260	-	190 426	195 686
Prevod zisku roku 2006	-	-	-	-	937 649	-937 649	-
Stav k 31. marcu 2007	2 000 000	586 996	683 828	12 967	4 705 566	190 426	8 179 783

Stav k 1. januáru 2008	2 000 000	586 996	683 828	-11 551	3 768 566	820 886	7 848 725
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj	-	-	-	18 720	-	-	18 720
Zisk bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	141 033	141 033
Celkový vykázaný zisk za bežné obdobie	-	-	-	18 720	-	141 033	159 753
Prevod zisku roku 2007	-	-	-	-	820 886	-820 886	-
Stav k 31. marcu 2008	2 000 000	586 996	683 828	7 169	4 589 452	141 033	8 008 478

Výkaz cash flow za obdobie od 1. januára do 31. marca 2008

(v tis.Sk)

POLOŽKY CASH FLOW	Bod poznámok	1. január 2008 – 31. marec 2008	1. január 2007 – 31. marec 2007
Peňažné operácie			
Prijaté úroky		758 117	644 896
Zaplatené úroky		-314 522	-279 735
Prijaté poplatky a provízie		510 745	580 884
Platené poplatky a provízie		-60 947	-100 313
Platby zamestnancom a dodávateľom		-291 406	-236 202
Ostatné výdavky		-33 006	-21 791
Príjmy z už odpísaných pohľadávok		3	-
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-63 172	-45 185
Cash flow z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		505 812	542 554
Zvýšenie(-)/zníženie prevádzkových aktív		-673 484	-549 819
Nárast/pokles zákonne stanoveného limitu účtu povinných minimálnych rezerv v NBS		-153 199	189 422
Nárast úverov klientom		-630 591	-903 353
Pokles ostatných aktív		117 054	164 366
Nárast časového rozlíšenia aktív		-6 748	-254
Zvýšenie/zníženie(-) prevádzkových pasív		48 829	963 695
Nárast záväzkov voči klientom		499 275	909 689
Nárast/pokles stavu pôžičiek od iných bánk		-261 260	261 260
Pokles ostatných záväzkov		-188 758	-261 939
Nárast/pokles časového rozlíšenia pasív		-428	54 685
Cash flow z prevádzkovej činnosti		-118 843	956 430
Zvýšenie/zníženie investícií			
Výdavky na nákup hmotného a nehmotného majetku		-56 803	-9 465
Príjmy z predaja investičného majetku		316	4
Nákup cenných papierov určených na predaj		-	-6 495
Vklad do základného imania dcérskych spoločností		-	-30
Cash flow z investičnej činnosti		-56 487	-15 986
NETTO CASH-FLOW		-175 330	940 444
Počiatkový stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		2 670 363	1 859 536
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	37	2 495 033	2 799 980
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		-175 330	940 444

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

(1) VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

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

Predmetom činnosti Banky podľa výpisu z Obchodného registra, ktorý je v súlade s rozhodnutím Národnej banky Slovenska (ďalej len „NBS“) č. UBD-2114/99 zo dňa 6. decembra 1999, je:

- a) prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov,
- b) poskytovanie úverov stavebným sporiteľom,
- c) poskytovanie záruk inej banke za stavebné úvery, hypotekárne úvery alebo komunálne úvery,
- d) prijímanie vkladov od bánk,
- e) obchodovanie na vlastný účet s hypotekárnymi záložnými listami, komunálnymi obligáciami, so štátnymi dlhopismi vrátane štátnych pokladničných poukážok alebo s pokladničnými poukážkami NBS,
- f) vykonávanie platobného styku a zúčtovania súvisiacich so stavebným sporením,
- g) poskytovanie poradenských služieb súvisiacich so stavebným sporením,
- h) poskytovanie stavebných úverov na stavebné účely zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia.

Služby Banky sú poskytované prostredníctvom vlastnej odbytovej siete, ktorá je reprezentovaná počtom 7 regionálnych pobočiek v Bratislave, Nitre, Trenčíne, Žiline, Banskej Bystrici, Prešove a Košiciach, a 4 filiálok v Bratislave a 1 v Trnave. Okrem toho Banka poskytovala v prvom štvrtroku 2008 svoje služby aj prostredníctvom externej odbytovej siete, ktorú tvorili: 7 regionálni riaditelia tímu, 3 regionálni riaditelia skupiny, 22 organizačných riaditeľov, 31 manažéri predaja, 127 koordinátori predaja, 452 vedúci konzultantov, 497 konzultanti, 613 reprezentanti, 164 manažéri kontaktov a 697 spracovatelia kontaktov.

Na sprostredkovaní predaja zmlúv o stavebnom sporení sa v prvom štvrtroku 2008 taktiež podieľali spoločnosti Slovenská sporiteľňa, a.s., Tatra banka, a.s., Allianz – Slovenská poisťovňa, a.s., OVB Allfinanz Slovensko, s.r.o., Capitol, a.s., Finco&Partners, a.s. a iní kooperační partneri.

Evidenčný počet zamestnancov Banky k 31. marcu 2008 je 391, z toho 55 vedúcich zamestnancov (k 31. decembru 2007: 393 zamestnancov, z toho 54 vedúcich zamestnancov).

Štruktúra akcionárov Banky:

AKCIONÁRI	Sídlo	podiely v %	
		mar 2008	dec 2007
Slovenská sporiteľňa, a.s.	Slovenská republika	9,98	9,98
Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH	Rakúsko	32,50	32,50
Bausparkasse Schwäbisch Hall AG	Nemecko	32,50	32,50
Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG	Rakúsko	25,02	25,02
Spolu		100,00	100,00

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

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

Členovia štatutárneho a dozorného orgánu a prokuristi Banky v prvom štvrtroku 2008:

Predstavenstvo	
Predseda:	Ing. Imrich Béreš
Členovia:	Mag. Herbert Georg Pfeiffer Dipl. Ing. Erich Feix

Dozorná rada	
Predseda:	Mag. Johann Ertl
Podpredseda:	Ehrhard Steffen
Členovia:	Mag. Dr. Erich Rainbacher Mag. Regina Ovesny-Straka JUDr. Samuel Vlčan Jochen Maier Ing. Štefan Šterk Ing. Kamil Timura Ing. Zuzana Tománková

Prokuristi
Ing. Eva Trégerová Ing. Vladimír Stejskal, PhD. Ing. Ivan Vozník

Dcérske spoločnosti Banky:

DCÉRSKE SPOLOČNOSTI	Sídlo	Hlavný predmet činnosti	Audítora
DomBytGLOBAL, spol. s r.o.	Bajkalská 30, 829 48 Bratislava, Slovenská republika	inžinierska činnosť v stavebníctve, správa nehnuteľností	PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
DomByt-Development, s.r.o.	Bajkalská 30, 829 48 Bratislava, Slovenská republika	developerská činnosť pri príprave a realizácii stavieb	PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

(2) VÝCHODISKÁ PRE PRÍPRAVU ÚČTOVNEJ ZÁVIERKY

a) Spôsob a dôvod zostavenia účtovnej závierky.

Účtovná závierka je vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva (IFRS) v znení platnom v Európskej únii. Je zostavená na základe princípu ocenenia v historických cenách. Výnimkou 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 slovenských korunách („Sk“) s presnosťou na tisíce Sk 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 sú účinné v roku 2008 a ktoré Banka aplikovala

Aplikácia nižšie uvedených nových štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nemá podstatný vplyv na účtovnú závierku Banky:

- IFRIC 12 – Koncesie na poskytovanie služieb,
- IFRIC 14, IAS 19 – Obmedzenie hornej hranice vykazovanej hodnoty majetku plánu s vopred stanoveným dôchodkovým plnením, minimálne požiadavky na financovanie a vzťahy medzi nimi.

c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 31. marci 2008 a ktoré Banka neaplikovala

Žiadny z nižšie uvedených štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nebol pri zostavovaní účtovnej závierky Banky k 31. marcu 2008 dobrovoľne aplikovaný pred dátumom jeho účinnosti:

Novela IAS 1 – Prezentácia účtovnej závierky (účinný od 1. januára 2009). Hlavnou zmenou je nahradenie výkazu ziskov a strát výkazom celkového zisku a strát, ktorý bude obsahovať aj všetky zmeny vlastného imania netýkajúce sa vlastníkov účtovnej jednotky, napríklad precenenie finančného majetku určeného na predaj. Ako alternatívne riešenie budú môcť účtovné jednotky prezentovať dva výkazy - samostatný výkaz ziskov a strát ako doteraz a výkaz celkových ziskov a strát.

Novela IAS 1 okrem iného zavádza požiadavku prezentovať súvahu k začiatku minulého (porovnateľného) obdobia v prípade, že došlo k zmene porovnateľných údajov z dôvodu reklasifikácie, zmeny účtovných postupov alebo opravy chýb. Banka očakáva, že novelizovaný IAS 1 ovplyvní prezentáciu jej účtovnej závierky, ale nebude mať dopad na účtovanie a ocenenie špecifických transakcií a zostatkov. Európska únia ešte novelu IAS 1 neschválila.

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

Novela IFRS 2 Platba na základe podielov (vydaná v januári 2008, účinná pre ročné obdobia od 1. januára 2008). Novela podáva vysvetlenie, že iba podmienky služby a podmienky výkonu predstavujú podmienky vzniku nároku na platby na základe podielov. Ostatné podmienky platby na základe podielov sa nepovažujú za podmienky nároku. Novela špecifikuje, že všetky zrušenia, či už účtovnou jednotkou alebo inými stranami musia byť posudzované z účtovného hľadiska rovnako. Banka v súčasnosti posudzuje, aký dopad bude mať novelizovaný štandard na jej účtovnú závierku. Novelizovaný IFRS 2 ešte nebol schválený Európskou úniou.

Novela IFRS 3, Podnikové kombinácie (novelizovaný v januári 2008; účinný pre podnikové kombinácie, u ktorých je dátum obstarania v deň alebo po začiatku prvého ročného účtovného obdobia, ktoré začína po 1. júli 2009 alebo neskôr.) Novela IFRS 3 umožní účtovnej jednotke zvoliť si spôsob oceňovania podielov vlastníkov bez kontrolného vplyvu podľa doterajšieho znenia IFRS 3 (pomerným podielom na identifikovateľnom čistom majetku nadobúdanej účtovnej jednotky) alebo na rovnakej báze ako stanovuje US GAAP (t.j. v reálnej hodnote). Novela IFRS 3 poskytuje podrobnejšie inštrukcie k aplikovaniu metódy kúpy v prípade podnikových kombinácií. Bola zrušená požiadavka, aby sa pri výpočte príslušnej časti goodwillu oceňovala v jednotlivých krokoch postupnej akvizície každá položka majetku a záväzkov v ich reálnej hodnote. Namiesto toho sa goodwill k dátumu obstarania ocení vo výške rozdielu medzi reálnou hodnotou investície držanej ku dňu akvizície, obstarávacej ceny a nadobudnutých čistých aktív. Náklady súvisiace s akvizíciou sa budú účtovať oddelene od podnikovej kombinácie a vykážu sa ako náklad a nie ako súčasť goodwillu. Nadobúdateľ bude musieť k dátumu akvizície zaúčtovať podmienený záväzok z obstarania iného podniku. Zmeny hodnoty tohto záväzku po dátume nadobudnutia sa vykážu v súlade s príslušnými platnými IFRS štandardmi, a nie ako úprava goodwillu ako je to doteraz. Rozšírila sa požiadavka na zverejnenia, ktoré sa vyžadujú v súvislosti s podmienenou úhradou. Novelizovaný IFRS 3 sa bude vzťahovať aj na podnikové kombinácie, ktoré majú podobu svojpomocných družstiev a na podnikové kombinácie a podnikové kombinácie len na základe zmluvného vzťahu. Banka v súčasnosti posudzuje, aký dopad bude mať novelizovaný štandard na jej účtovnú závierku. Novelizovaný IFRS 3 ešte nebol schválený Európskou úniou.

Novela IAS 23 – Náklady na pôžičky a úvery (účinná od 1. januára 2009). Novela IAS 23 bola vydaná v marci 2007. Hlavnou zmenou v porovnaní s pôvodným IAS 23 je zrušenie možnosti vykázat priamo do nákladov úrokové a iné náklady na pôžičky, ktoré sa vzťahujú na aktíva, ktoré si vyžadujú dlhšie časové obdobie na ich prípravu za zaradenie do užívania alebo prípravu na predaj. Banka bude musieť aktivovať tieto náklady ako súčasť obstarávacej ceny daného aktíva. Novelizovaný štandard sa aplikuje len na budúce náklady na pôžičky týkajúce sa obstarania aktív, u ktorých je dátum začatia aktivácie 1. január 2009 alebo neskorší dátum. Banka v súčasnosti preveruje aký vplyv bude mať novelizovaný IAS 23 na jej účtovnú závierku. Novelizovaný IAS 23 ešte nebol schválený Európskou úniou.

Novela IAS 32 a IAS 1 – Finančné nástroje s právom spätného odpredaja a záväzky vznikajúce pri likvidácii (účinná od 1. januára 2009). Novela vyžaduje aby určité finančné nástroje, ktoré spĺňajú definíciu záväzku boli klasifikované ako vlastné imanie. Táto novela ešte nebola schválená Európskou úniou a nemá vplyv na účtovnú závierku Banky.

IFRS 8 – Prevádzkové segmenty (účinný od 1. januára 2009). Štandard sa týka spoločností, ktorých dlhové alebo majetkové cenné papiere sú verejne obchodovateľné alebo ktoré predložili alebo u nich prebieha proces predloženia účtovnej závierky príslušnému orgánu, za účelom emisie akejkoľvek triedy cenných papierov na verejnom trhu. IFRS 8 vyžaduje, aby spoločnosť zverejňovala svoje finančné a ďalšie vysvetľujúce informácie o prevádzkových segmentoch a špecifikuje, akým spôsobom má spoločnosť tieto informácie zverejniť. Vedenie v súčasnosti posudzuje vplyv tohto štandardu na zverejnenia o segmentoch v účtovnej závierke Banky.

IFRIC 13 – Vernostné programy pre zákazníkov (účinný pre ročné účtovné obdobia začínajúce od 1. júla 2008). Banka neposkytuje vernostné zľavy zákazníkovi a táto interpretácia preto nebude mať vplyv na účtovnú závierku Banky. IFRIC 13 ešte nebol schválený Európskou úniou.

(3) DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

a) Vykazovanie podľa segmentov

Obchodný segment je skupina aktív a prevádzok podieľajúcich sa na poskytovaní produktov alebo služieb, ktoré sú predmetom rizík a potenciálnych ziskov odlišných od rizík a potenciálnych ziskov iných obchodných segmentov. Geografický segment sa podieľa na poskytovaní produktov či služieb v rámci konkrétneho ekonomického prostredia, ktoré je predmetom rizík a potenciálnych ziskov odlišných od rizík a potenciálnych ziskov iných ekonomických prostredí. Samostatne sa vykazujú tie segmenty, ktoré majú väčšinu výnosov od tretích strán a ktorých výnosy, zisk alebo celkové aktíva presahujú desať percent alebo viac zo všetkých segmentov.

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 slovenskú menu kurzom určeným v kurzovom lístku NBS platným ku dňu uskutočnenia účtovného prípadu, s výnimkou kúpy a predaja cudzej meny v hotovosti za slovenskú menu, 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 slovenskú menu sa účtujú ako kurzové straty alebo zisky na ťarchu alebo v prospech výsledku hospodárenia.

e) **Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska**

Pokladničné hodnoty sú ocenené menovitou hodnotou. Povinné minimálne rezervy v NBS sú ocenené menovitou hodnotou vrátane dosiahnutých úrokových výnosov. 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 určitými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu okrem tých:

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

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

K dátumu zostavenia účtovnej závierky Banka posudzuje, či existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty úveru. K zníženiu hodnoty úveru a k vzniku straty zo zníženia hodnoty dochádza vtedy, ak existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty v dôsledku jednej alebo viacerých udalostí, ktoré sa vyskytli po prvotnom vykázaní úveru, a ak tieto udalosti 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 súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov vrátane súm vymožitelných zo záruk a prijatých zabezpečení, diskontovanou na základe pôvodnej efektívnej úrokovej sadzby úveru pri jeho vzniku.

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

¹ v angličtine „amortised cost”

² z anglického “loss event”

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 nevykonalnosti 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 stráv 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 vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery.

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

V prípade investícií do nekótovaných akcií a obchodných podielov, ktoré nemožno spoľahlivo oceniť trhovou hodnotou, sa tieto oceňujú v obstarávacej cene.

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

Obchody s cennými papiermi Banka účtuje odo dňa finančného vyrovnania obchodu. Všetky obchody Banky s cennými papiermi sú transakciami s obvyklým termínom dodania.

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

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.

h) Repo obchody

Banka realizuje obrátené repo obchody s pokladničnými poukážkami NBS (klasický obrátený repo obchod, ktorým je poskytnutie úveru so zabezpečovacím prevodom cenných papierov). Pri tomto type obchodu sa úver prvotne oceňuje reálnou hodnotou zvýšenou o transakčné náklady priamo súvisiace s jeho nadobudnutím a následne sa oceňuje zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery vrátane dosiahnutých úrokových výnosov.

i) Vzájomné započítavanie finančného majetku a finančných záväzkov

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

j) Majetkové účasti v dcérskych podnikoch

Dcérske spoločnosti, v ktorých má Banka rozhodujúci vplyv, sú ocenené v tejto individuálnej účtovnej zavierke 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.

k) 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. Obstarávacía 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 obstarávacía cena znížená o hodnotu, za ktorú by bolo možné položku majetku v súčasnosti odpredať, ak by daná položka majetku už bola v stave očakávanom na konci jej ekonomickej doby životnosti. Predajná hodnota je stanovená po znížení o náklady na uskutočnenie predaja.

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

Druh majetku	Doba odpisovania v rokoch
Hmotný majetok:	
budovy, stavby, drobné stavby	20, 50
komponenty budov	6, 8, 12
stroje a zariadenia	2,4, 5, 8, 12, 20
hardware	4, 8
inventár	2,4, 5, 6,8, 20,
nábytok	8,10
dopravné prostriedky	3, 6
technické zhodnotenie prenajatého majetku	podľa dĺžky trvania nájomnej zmluvy
Nehmotný majetok:	
software, oceniteľné 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.

l) Investície v nehnuteľnostiach

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

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

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

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

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

m) Leasing

Banka je nájomcom v operatívnom leasingu, pri ktorom významnú časť rizika a výhod vyplývajúcich z vlastníctva nesie prenajímateľ. Platby uskutočnené v rámci operatívneho leasingu sa účtujú do výkazu ziskov a strát rovnomerne po celú dobu trvania leasingu.

Banka neobstarávala, ani neprenajímala majetok formou finančného leasingu.

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.

n) Zásoby

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

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

o) Závazky voči bankám

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

p) Závazky z emitovaných dlhopisov

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

q) Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom

Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom sú pri ich vzniku ocenené reálnou hodnotou zníženou o transakčné náklady, ktoré priamo súvisia s nadobudnutím finančného záväzku (provízia za uzatvorenie zmluvy). Tieto záväzky sa pri každom následnom ocenení ocenia zostatkovou historickou hodnotou zistenou metódou efektívnej úrokovej miery. Okrem transakčných nákladov je súčasťou časového rozlíšenia počas doby sporenia aj poplatok za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení.

r) Rezervy

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

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia všetkých troch nasledujúcich kritérií:

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

s) Zamestnanecké požitky

a) Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

b) Dlhodobé zamestnanecké požitky

ba) Požitky po ukončení zamestnania

Banka kategorizuje zamestnanecké výhody súvisiace s dôchodkovým zabezpečením zamestnancov na:

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

Pri programoch so stanovenými príspevkami Banka uhrádza fixné príspevky samostatnému subjektu, ktoré zaúčtuje v čase vzniku záväzku zaplatiť príspevok do výkazu ziskov a strát do položky „Personálne náklady“. Ide o povinné sociálne poistenie, ktoré Banka platí Sociálnej poisťovni alebo súkromným dôchodkovým fondom na základe príslušných právnych predpisov a o dobrovoľné doplnkové dôchodkové sporenie platené doplnkovým dôchodkovým spoločnostiam, ktoré na seba preberajú zodpovednosť za budúcu výšku vyplácaných dôchodkov. Banka nemá zákonnú ani inú (implicitnú) povinnosť platiť ďalšie príspevky, ak príslušné fondy nebudú mať dostatok aktív na vyplatenie plnení všetkým zamestnancom za ich odpracovaný čas v bežnom a minulých obdobiach.

V prípade programov so stanovenými príspevkami Banka nemá po zaplatení príspevku žiaden ďalší záväzok. Príspevky sa vykazujú ako výdavok súvisiaci so zamestnaneckými požitkami v čase vzniku záväzku príspevok zaplatiť v časovej a vecnej súvislosti s dobou odpracovanou zamestnancom. Preddavky z titulu týchto príspevkov sa vykazujú ako aktívum len do tej miery, do akej bude v budúcnosti možné o ich výšku znížiť 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 získa oddiskontovaním odhadnutých budúcich výdavkov používajúc úrokovú sadzbu dlhových cenných papierov spoločností s vysokým ratingom, ktoré sú denominované v mene, v ktorej sa budú dôchodky vyplácať a ktoré majú splatnosť približne v období, kedy dôjde k 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 nad vyššiu z nasledovných súm:

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

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

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

bb) Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky

Medzi ostatné dlhodobé záväzky Banky voči zamestnancom patria najmä:

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

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

t) Vlastné imanie

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

Dividendy sa vykazujú vo vlastnom imaní v období ich schválenia valným zhromaždením. Dividendy schválené valným zhromaždením po dátume účtovnej závierky sa uvádzajú v poznámkach k účtovnej závierke ako udalosť, ktorá nastala po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Do dátumu zverejnenia účtovnej závierky neboli dividendy za rok 2007 schválené.

Zákonný rezervný fond. Podľa Obchodného zákonníka musí Banka prideliť do zákonného rezervného fondu najmenej 5% svojho zisku bežného obdobia, až do dosiahnutia výšky 20% základného imania. 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 je vytvorený na základe rozhodnutia akcionárov za účelom poskytovania darov na charitatívne účely. Fond na rozvoj bytového hospodárstva je vytvorený za účelom poskytovania darov súvisiacich s bytovým hospodárstvom.

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

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

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

Úrokové výnosy a úrokové náklady zo štátnych dlhopisov Banka účtuje podľa metódy efektívnej úrokovej miery. Ako úrokové výnosy alebo ako zníženie úrokových výnosov Banka účtuje diskont alebo prémiiu, 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.

Úrokové výnosy z pokladničných poukážok NBS Banka účtuje vypočítané metódou efektívnej úrokovej miery.

v) Účtovanie poplatkov a provízií

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

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

x) Zdaňovanie

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

Daň uvedená vo výkaze ziskov a strát za vykazované obdobie zahŕňa splatnú daň za účtovné obdobie a odloženú daň. Základ splatnej dane z príjmov sa vypočíta v dvoch krokoch z výsledku hospodárenia bežného obdobia vykázaného v tejto individuálnej účtovnej zavierke ktorý je najskôr upravený spôsobom ustanoveným vo všeobecne záväznom právnom predpise Ministerstva financií SR, a následne pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich takto upravený výsledok hospodárenia.

Odložené dane (odložená daňová pohľadávka a odložený daňový záväzok) sa vzťahujú na prechodné rozdiely medzi účtovnou hodnotou majetku a účtovnou hodnotou záväzkov vykázanou v súvahe a ich daňovou základňou. Odložená daňová pohľadávka sa vykazuje, ak je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniiteľný zisk, voči ktorému bude možné uplatniť odpočítateľné dočasné rozdiely.

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

y) Činnosti, na ktoré je Banka splnomocnená tretími osobami

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

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

z) Údaje za predchádzajúce účtovné obdobie

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

Z tohto titulu vznikol rozdiel oproti účtovnej zavierke Banky zostavenej k 31. marcu 2007 v týchto položkách výkazu ziskov a strát: „Výnosy z poplatkov a provízií“, „Náklady na poplatky a provízie“ a „Ostatné prevádzkové náklady“.

Uvedený rozdiel v položkách výkazu ziskov a strát je spôsobený reklasifikáciou výnosov z poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a zvýšení cieľovej sumy vo výške 99 349 tis. Sk z položky „Výnosy z poplatkov a provízií“ ako aj s tým súvisiacich nákladov na provízie sprostredkovateľom z položky „Náklady na poplatky a provízie“ do položky „Úrokové náklady“. Zároveň boli storná poplatkov vo výške 4 060 tis. Sk reklasifikované z položky „Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív“ do položky „Náklady na poplatky a provízie“. Položka „Náklady na poplatky a provízie“ bola ďalej upravená o plnenia vkladov na produkt Extra istota vo výške 874 tis. Sk, o čo bola zároveň zvýšená položka „Ostatné prevádzkové náklady“.

aa) 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 spätne 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 spätne získateľná hodnota, účtuje sa o opravnej položke.

⁴ z anglického „recoverable amount“

⁵ z anglického „value in use“

ab) 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.

(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 pre odhadovanie výšky a načasovania budúcich peňažných tokov sa pravidelne prehodnocujú, aby sa minimalizovali rozdiely medzi očakávanou a skutočnou stratovosťou.

Pri zmene odhadu jedného z hlavných parametrov výpočtu paušalizovaných opravných položiek, ktorým je očakávaná výnosnosť pri vymáhaní pohľadávky, o 5 % smerom dole by opravné položky vzrástli o 18 109,3 tis. Sk (+ 1,6 %) (k 31.decemberu 2007: o 18 952,5 tis. Sk alebo + 1,8 %).

b) Cenné papiere držané do splatnosti

Banka klasifikuje kótované cenné papiere s pevne stanovenými alebo určiteľnými platbami a pevne stanovenou dobou splatnosti ako cenné papiere držané do splatnosti v súlade s IAS 39 – Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie. Táto klasifikácia je ovplyvnená predpokladom Banky, pričom Banka posudzuje svoj zámer a schopnosť držať tieto cenné papiere do splatnosti. Ak Banka nebude držať tieto cenné papiere do splatnosti pre iné ako špecifické dôvody (ktorým je napr. predaj nevýznamného objemu portfólia tesne pred dátumom splatnosti), musí celú túto triedu cenných papierov reklasifikovať na cenné papiere určené na predaj. V tomto prípade by Banka oceňovala tieto cenné papiere reálnou hodnotou, čo by malo za následok zvýšenie účtovnej hodnoty týchto cenných papierov o 96 115 tis. Sk (2007: 87 082 tis. Sk).

c) Úrokový bonus

Závazok na úrokový bonus Banka stanovuje v zmysle článku IXa. Všeobecných podmienok pre zmluvy o stavebnom sporení v znení z februára 2005. Úrokový bonus je vyplácaný z pripísaných úrokov tým stavebným sporiteľom, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver a vypovedia zmluvu o stavebnom sporení po šiestich rokoch sporenia v rámci nových taríf s ročným úročením vkladov 2% s dátumom uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení do 31. januára 2005, klasických taríf s dátumom uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení do 31. marca 2000, resp. Junior Extra do 31. marca 2001 s 3%-ným ročným úročením. Úrokový bonus patrí tiež zmluvám vo vybraných tarífach, ktoré boli uzatvorené po februári 2007.

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

Podstatný pre odhad výšky záväzku z úrokového bonusu je podiel zmlúv stavebných sporiteľov, ktorí sa zrieknu nároku na stavebný úver, ktorý je stanovený vo výške od 48% do 90% na základe analýzy historického vývoja obdobných zmlúv a s prihliadnutím na štádium sporenia. V prípade, že by tento podiel zmlúv bol vyšší/nížší o 10% ako odhad vedenia Banky, zisk za prvý štvrťrok 2008 by bol nižší/vyšší o 25 249 tis. Sk (2007: 31 036 tis. Sk).

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 bude Banka musieť zdaňovať počas rokov 2008 a 2009 významnú časť opravných položiek vytvorených k 31. decembru 2007 a následne aplikovať nové pravidlá na tvorbu daňových opravných položiek. Banka očakáva, že novela zákona bude celkovo daňovo neutrálna, pretože budúci zdaniteľný príjem bude vyrovnaný budúcimi daňovými nákladmi v čase odpisu alebo predaja pohľadávok Banky, aj keď pravdepodobne v iných účtovných obdobiach. Banka predpokladá, že v nasledujúcich obdobiach bude odpisovať prípadne postupovať len pohľadávky z úverov staršie ako 3 roky. Na základe tohto predpokladu Banka v tejto účtovnej zvierke nezaúčtovala odložený daňový záväzok k opravným položkám.

f) Volatilita na globálnych finančných trhoch

V roku 2007 došlo k významnému nárastu vymáhaných hypotekárnych úverov poskytovaných dlžníkom s nepreverenou úverovou bonitou v Spojených štátoch amerických. 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. Stavebné sporenie si vyžaduje dostatočne dlhú počiatočnú dobu sporenia na financovanie stavebných úverov, avšak zhoršená situácia na finančných trhoch s úverovými produktmi môže ovplyvniť možnosti Banky financovať iné produkty a ovplyvniť hodnotu jej úverového portfólia. V súlade s IFRS, pokles reálnej hodnoty finančného majetku pod jeho historickú hodnotu zistenú metódou efektívnej úrokovej miery v dôsledku nárastu bezrizikovej úrokovej miery vo všeobecnosti nie je dôvodom pre účtovanie o znížení hodnoty. Vedenie Banky nemôže odhadnúť dopad možného ďalšieho zhoršenia likvidity a volatility finančných trhov na finančnú situáciu Banky.

g) Náklady na úpravu existujúcich systémov z dôvodu zavedenia eura

Banka zaúčtovala náklady na úpravu existujúcich informačných systémov z dôvodu zavedenia eura do výsledku hospodárenia pretože podľa paragrafu 20 v IAS 38, *Nehmotný majetok*, náklady vynaložené na udržanie toku ekonomických úžitkov z existujúceho nehmotného majetku sa účtujú priamo do výkazu ziskov a strát. Banka neočakáva merateľné dodatočné príjmy z dôvodu očakávaného zavedenia eura v Slovenskej republike.

(5) ÚDAJE O SEGMENTOCH

a) Obchodné segmenty

K 31. marcu 2008 je činnosť Banky rozdelená do dvoch potenciálnych obchodných segmentov:

- prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov a poskytovanie úverov stavebným sporiteľom,
- získavanie zdrojov a poskytovanie úverov na stavebné účely zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia.

Pretože však poskytovanie úverov na stavebné účely zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia tvorí nevýznamný podiel na celkovej činnosti Banky (0,61% z úverov poskytnutých klientom, k 31. decembru 2007: 0,44%), Banka pre rok 2008 a 2007 rozhodla nevykonávať segmentálnu analýzu podľa obchodných segmentov.

b) Geografické segmenty

Keďže Banka vykonáva svoju činnosť len na území Slovenskej republiky, nevykonáva pre rok 2008 a 2007 ani segmentálnu analýzu podľa geografických segmentov.

(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 2008 (v tis. SK)	Úvery a pohľadávky	Finančný majetok držaný do splatnosti	Finančný majetok určený na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	3 498 271	-	-	3 498 271	3 503 417
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	1 522 114	1 522 114	1 522 114
Pohľadávky voči bankám	20 522	-	-	20 522	20 522
Štátne dlhopisy oceňované v „amortised cost“	-	2 280 475	-	2 280 475	2 306 772
Stavebné úvery	11 753 940	-	-	11 753 940	11 231 398
Stavebné úvery financované mimo zdrojov stavebného sporenia	282 639	-	-	282 639	279 588
Medziúvery	34 301 734	-	-	34 301 734	35 512 838
Ostatné úvery	16 758	-	-	16 758	15 747
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	4 500	4 500	Vid' bod 8 poznámok
Ostatné finančné aktíva	46 370	-	-	46 370	46 370
Finančný majetok spolu	49 920 234	2 280 475	1 526 614	53 727 323	54 438 766
ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 31. MARCU 2008 (v tis. SK)	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	-	467 507	-	467 507	467 507
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	1 018 143	-	1 018 143	1 024 947
Úsporné vklady klientov	-	44 609 457	-	44 609 457	46 538 679
Ostatné záväzky voči klientom	-	297 436	-	297 436	297 436
Ostatné finančné záväzky	-	148 651	-	148 651	148 651
Úverové prísluby	-	-	2 641 347	2 641 347	6 603
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	46 541 194	2 641 347	49 182 541	48 483 823

ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2007 (v tis. SK)	Úvery a pohľadávky	Finančný majetok držaný do splatnosti	Finančný majetok určený na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	2 767 435	-	-	2 767 435	2 770 385
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	1 540 788	1 540 788	1 540 788
Pohľadávky voči bankám	574 431	-	-	574 431	574 431
Štátne dlhopisy oceňované v „amortised cost“	-	2 320 583	-	2 320 583	2 407 665
Stavebné úvery	11 765 485	-	-	11 765 485	11 438 598
Stavebné úvery financované mimo zdrojov stavebného sporenia	205 023	-	-	205 023	204 208
Medziúvery	33 686 340	-	-	33 686 340	33 877 089
Ostatné úvery	15 976	-	-	15 976	15 067
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	4 500	4 500	Vid' bod 8 poznámok
Ostatné finančné aktíva	23 546	-	-	23 546	23 546
Finančný majetok spolu	49 038 236	2 320 583	1 545 288	52 904 107	52 851 777

ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2007 (v tis. SK)	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	-	418 618	-	418 618	418 618
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	1 005 611	-	1 005 611	1 003 000
Úsporné vklady klientov	-	44 107 721	-	44 107 721	44 614 115
Ostatné záväzky voči klientom	-	317 067	-	317 067	317 067
Ostatné finančné záväzky	-	183 406	-	183 406	183 406
Úverové prísluby	-	-	2 458 959	2 458 959	6 147
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	46 032 423	2 458 959	48 491 382	46 542 353

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

(7) ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA (v tis. Sk)	mar 2008	dec 2007
Pokladničná hotovosť	328	520
Povinné minimálne rezervy v NBS	602 123	649 591
Úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov	2 296 595	1 738 126
Pokladničné poukážky NBS	599 225	379 198
Spolu	3 498 271	2 767 435

Pokladničné poukážky NBS sú nekótované cenné papiere.

Povinné minimálne rezervy predstavujú vklady, ktoré Banka musí povinne držať v NBS; ich výška sa kvantifikuje na základe Rozhodnutia NBS č. 7/2003 o povinných minimálnych rezervách v znení rozhodnutia NBS č. 6/2004 a ich čerpanie je obmedzené. Povinné minimálne rezervy sú stanovené ako 2% z vybraných pasív Banky (úsporné vklady klientov, ostatné záväzky voči klientom, emitované dlhopisy) a sú úročené úrokovou sadzbou 1,5% p.a.

Počas doby trvania repo obchodu Banka môže prijaté pokladničné poukážky ďalej predat' alebo použiť ako zábezpeku.

(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 2008 predstavovala 1 522 114 tis. Sk (k 31. decembru 2007: 1 540 788 tis. Sk).

b) Akcie

Banka k 31. marcu 2008 má vo svojom portfóliu cenných papierov určených na predaj akcie RVS, a.s v sume 4 500 tis. Sk (k 31. decembru 2007: 4 500 tis. Sk), 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 2008 predstavuje 2,180% (k 31. decembru 2007: 2,149%). Akcie RVS, a.s. sú ocenené obstarávacou cenou vzhľadom ku skutočnosti, že tieto akcie nie sú verejne obchodovateľné a nebolo možné získať o tejto spoločnosti ďalšie údaje, na základe ktorých by túto investíciu bolo možné spoľahlivo oceniť reálnou hodnotou. Akcie RVS prípadne možno realizovať formou ich odkúpenia samotnou spoločnosťou RVS, tak ako sa to stalo v roku 2005.

(9) POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

Pohľadávky voči bankám predstavujú bežné účty a termínované vklady v iných bankách v nasledovnom členení (v tis. Sk):

POHLADÁVKY VOČI BANKÁM	mar 2008	dec 2007
Bežné účty	16 814	47 596
Termínované vklady	3 708	403 637
Ostatné pohľadávky voči bankám	0	123 198
Spolu	20 522	574 431

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

V položke „Ostatné pohľadávky voči bankám“ Banka vykazuje objem vkladov realizovaných klientmi v posledných dňoch bežného účtovného obdobia, ktoré však sú pripísané v prospech účtu Banky až v prvých dňoch nasledujúceho účtovného obdobia. Na účty klientov sú tieto peňažné prostriedky v zmysle článku V. bodu 2. Všeobecných podmienok pre zmluvy o stavebnom sporení pripísané k 31. decembru, aby klienti nestratili nárok na štátnu prémii za príslušné účtovné obdobie.

(10) CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI (v tis. Sk)	mar 2008	dec 2007
Štátne dlhopisy	2 280 475	2 320 583
Spolu	2 280 475	2 320 583

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

(11) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

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

ÚVERY PODĽA DRUHOV	mar 2008	dec 2007
Stavebné úvery	11 870 357	11 878 207
Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	282 639	205 023
Medziúvery	35 347 069	34 618 108
Ostatné úvery	16 777	15 995
Spolu brutto	47 516 842	46 717 333
Opravné položky k úverom	-1 161 771	-1 044 509
Spolu netto	46 355 071	45 672 824

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov k 31. marcu 2008 (v tis. Sk):

	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
K 1. januáru 2008	112 722	931 768	19	1 044 509
Tvorba opravných položiek	4 546	132 161	-	136 707
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	-2 946	-43 497	-	-46 443
Použitie opravných položiek v prípade odpisu resp. postúpenia úverov	-3	-6	-	-9
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom	4 051	51 534	-	55 585
Úroky k znehodnoteným úverom	-1 953	-26 625	-	-28 578
K 31. marcu 2008	116 417	1 045 335	19	1 161 771

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov k 31. decembru 2007 (v tis. Sk):

	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
K 1. januáru 2007	120 951	767 781	14 366	903 098
Tvorba opravných položiek	21 664	340 050	941	362 655
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	-21 526	-40 604	-	-62 130
Použitie opravných položiek v prípade odpisu resp. postúpenia úverov	-17 299	-221 958	-15 288	-254 545
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom	16 539	172 236	-	188 775
Úroky k znehodnoteným úverom	-7 607	-85 737	-	-93 344
K 31. decembru 2007	112 722	931 768	19	1 044 509

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

PODIELY NA VLASTNOM IMANÍ V DCÉRSKYCH ÚČTOVNÝCH JEDNOTKÁCH V OBSTARÁVACEJ CENE (v tis. Sk)	mar 2008	dec 2007
DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	101 310	101 310
DomBytDevelopment, s.r.o.	30	30
Spolu	101 340	101 340

a) **DomBytGLOBAL, spol. s r.o.**

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

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

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

b) **DomBytDevelopment, s.r.o.**

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

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

Banka k 31. marcu 2008 má priamu majetkovú účasť na vlastnom imaní spoločnosti DBD vo výške 5 %. Nepriamo, prostredníctvom spoločnosti DBG, vlastní Banka aj zostávajúcich 95 % vlastného imania tejto spoločnosti. Banka k 31. marcu 2008 má 40% hlasovacích práv v DBD, pričom zvyšných 60% hlasovacích práv má DBG.

(13) DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK

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

DLHODOBÝ HMOTNÝ MAJETOK	Nehnutel- nosti ¹	Stroje a zariadenia ²	Inventár ³	Dopravné prostriedky	Spolu
Obstarávacia cena					
1. január 2007	1 001 525	600 610	182 402	26 442	1 810 979
Prírastky	2 045	46 432	7 476	4 077	60 030
Preúčtovania	332	-	-	-	332
Úbytky	-1 257	-18 003	-15 336	-3 937	-38 533
31. december 2007	1 002 645	629 039	174 542	26 582	1 832 808
Oprávky					
1. január 2007	-200 754	-486 852	-158 031	-12 916	-858 553
Odpisy	-22 424	-38 216	-4 145	-4 092	-68 877
Úbytky	762	17 868	15 159	3 722	37 511
31. december 2007	-222 416	-507 200	-147 017	-13 286	-889 919
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru 2007	8 075	3 782	153	-	12 010
Obstaranie DHM a preddavky k 31. decembru 2007	-	4 187	15	-	4 202
Čistá účtovná hodnota					
1. január 2007	808 846	117 540	24 524	13 526	964 436
31. december 2007	780 229	126 026	27 540	13 296	947 091
Obstarávacia cena					
1. január 2008	1 002 645	629 039	174 542	26 582	1 832 808
Prírastky	2 372	4 701	662	2 534	10 269
Preúčtovania	-35 384	-	-	-	-35 384
Úbytky	-	-19 725	-4 998	-898	-25 621
31. marec 2008	969 633	614 015	170 206	28 218	1 782 072
Oprávky					
1. január 2008	-222 416	-507 200	-147 017	-13 286	-889 919
Odpisy	-6 092	-15 595	-1 216	-1 154	-24 057
Prevody z dôvodu zmeny plochy na prenájom	9 237	-	-	-	9 237
Úbytky a prevody	-	19 711	4 922	628	25 261
31. marec 2008	-219 271	-503 084	-143 311	-13 812	-879 478
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru 2008	-	4 187	15	-	4 202
Obstaranie DHM a preddavky k 31. marcu 2008	40	37 576	192	-	37 808
Čistá účtovná hodnota					
1. január 2008	780 229	126 026	27 540	13 296	947 091
31. marec 2008	750 402	148 507	27 087	14 406	940 402

¹Budovy, technické zhodnotenie prenajatých budov a pozemky²Technické zariadenia, kancelárska technika, hardware, komunikačné prostriedky³Umelecké diela, nábytok, inventár

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

	mar 2008	dec 2007
K 1. januáru	4 202	12 010
Obstaranie	43 874	65 217
Zaradenie do užívania	-10 268	-60 030
Vklad do EDBG	-	-7 823
Preúčtovanie do nehmotného majetku	-	-5 172
K 31. marcu/decembru	37 808	4 202

Poistenie dlhodobého majetku a investícií v nehnuteľnostiach zahŕňa:

- a) poistenie pre prípad poškodenia:
 - požiarom, úderom blesku a výbuchom,
 - víchricou a krupobitím,
 - povodňou, záplavou, zemetrasením, výbuchom sopky, zosuvom pôdy, lavínou a ťarchou snehu,
 - nárazom cestného alebo koľajového vozidla, dymom, nárazovou vlnou pri prelete nadzvukových lietadiel,
 - vytopeníu vodou z vodovodných zariadení,
 - krádežou, lúpežou, vandalským činom,
 - pádom stromov a iných predmetov,
 - spätným vystúpením odpadovej vody z kanalizačného potrubia,
 - privalovým dažďom,
- b) poistenie elektroniky,
- c) poistenie zodpovednosti za škodu.

Dlhodobý (hmotný) majetok a investície v nehnuteľnostiach sú poistené na poistnú sumu 2 235 589 tis. Sk, pričom v prvom štvrtroku 2008 Banka zaplatila poistné vo výške 959 tis. Sk (2007: 691 tis. Sk).

(14) INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH

Prírastky a úbytky investícií v nehnuteľnostiach (v tis. Sk):

INVESTÍCIE V NEHNUTEĽNOSTIACH	Budovy	Pozemky	Spolu
Obstarávacia cena			
1. január 2007	27 524	90 510	118 034
Úbytky z dôvodu vkladu do základného imania dcérskej spoločnosti EDBG a jej následného odpredaja	-	-85 437	-85 437
Úbytky z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-	-332	-332
31. december 2007	27 524	4 741	32 265
Oprávky			
1. január 2007	-6 274	-	-6 274
Odpisy	-440	-	-440
31. december 2007	-6 714	-	-6 714
Čistá účtovná hodnota			
1. január 2007	21 250	90 510	111 760
31. december 2007	20 810	4 741	25 551
Obstarávacia cena			
1. január 2008	27 524	4 741	32 265
Prírastky z dôvodu zmeny plochy na prenájom	33 491	1 893	35 384
31. marec 2008	61 015	6 634	67 649
Oprávky			
1. január 2008	-6 714	-	-6 714
Odpisy	-244	-	-244
Prevody z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-9 237	-	-9 237
31. marec 2008	-16 195	-	-16 195
Čistá účtovná hodnota			
1. január 2008	20 810	4 741	25 551
31. marec 2008	44 820	6 634	51 454

V prvom štvrtroku 2008 Banka prehodnotila využitie prenajímateľnej plochy, na základe čoho bola zvýšená celková účtovná hodnota investícií v nehnuteľnostiach.

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 31. marcu 2008 výšku 49 900 tis. Sk (k 31. decembru 2007: 23 997 tis. Sk).

(15) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

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

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK	Obstaraný software	Ostatné nehmotné aktíva	Spolu
Obstarávacia cena			
1. január 2007	553 560	11 922	565 482
Prírastky	67 052	2 099	69 151
Úbytky	-1 074	-590	-1 664
31. december 2007	619 538	13 431	632 969
Oprávky			
1. január 2007	-374 825	-9 758	-384 583
Odpisy	-39 145	-1 124	-40 269
Úbytky	875	590	1 465
31. december 2007	-413 095	-10 292	-423 387
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru 2007	43 709	1 331	45 040
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 31. decembru 2007	50 618	-	50 618
Čistá účtovná hodnota			
1. január 2007	222 444	3 495	225 939
31. december 2007	257 061	3 139	260 200
Obstarávacia cena			
1. január 2008	619 538	13 431	632 969
Prírastky	8 752	-	8 752
31. marec 2008	628 290	13 431	641 721
Oprávky			
1. január 2008	-413 095	-10 292	-423 387
Odpisy	-7 688	-300	-7 988
31. marec 2008	-420 783	-10 592	-431 375
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru 2008	50 618	-	50 618
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 31. marcu 2008	54 793	-	54 793
Čistá účtovná hodnota			
1. január 2008	257 061	3 139	260 200
31. marec 2008	262 300	2 839	265 139

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

	mar 2008	dec 2007
K 1. januáru	50 618	45 040
Obstaranie	12 928	70 254
Zaradenie do užívania	-8 753	-69 151
Preúčtovania	-	4 475
K 31. marcu/decembru	54 793	50 618

(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. SK)	mar 2008	dec 2007
Opravné položky k pohľadávkam vo vymáhaní	546	524
Nevyplatené provízie	-	79
Cenné papiere určené na predaj	-	2 709
Výdavky budúcich období	-	122
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	78 894	64 950
Spolu	79 440	68 384

ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. Sk)	mar 2008	dec 2007
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-53 449	-52 278
Cenné papiere určené na predaj	-1 681	-
Neprijaté sankčné úroky	-17	-15
Neprijaté zmluvné pokuty a penále	-97	-97
Rezervy	-14 787	-19 717
Spolu	-70 031	-72 107

Odložená daňová pohľadávka/záväzok netto	9 409	-3 723
---	--------------	---------------

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO (v tis. Sk)	mar 2008	dec 2007
K 1. januáru	-3 723	-36 556
Odložená daň vo výkaze ziskov a strát	17 523	28 315
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze zmien vo vlastnom imaní súvisiaca s precenením cenných papierov určených na predaj	-4 391	4 518
K 31. marcu/decembru	9 409	-3 723

Odložená daňová pohľadávka vo výške 79 440 tis. Sk (2007: 68 384 tis. Sk) vzniká na základe skutočnosti, že niektoré záväzky (napr. úrokový bonus, rezervy na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách, rezerva na odstupné odbytovej sieti) nie sú daňovo uznateľným nákladom až do obdobia ich úhrady.

Do 31. decembra 2003 Banka tvorila v zmysle zákona NR SR č. 368/1999 Z.z. o rezervách a opravných položkách na zistenie základu dane z príjmov rezervu na pohľadávky z úverov s dohodnutou dobou splatnosti dlhšou než 1 rok. K 1. januáru 2004 bola z titulu zmeny metódy účtovania rezerv podľa slovenskej legislatívy táto rezerva zrušená v prospech nerozdeleného zisku z minulých rokov, pričom podľa zákona NR SR č. 595/2003 Z.z. o dani z príjmov v znení neskorších predpisov je potrebné účtovný zostatok rezervy k 31. decembru 2003 vo výške 518 852 tis. Sk daňovo vysporiadať rovnomerne počas obdobia 5 rokov. Z tohto titulu Banka účtuje o odloženom daňovom záväzku, ktorý je uvedený v položke „Rezervy“ vo výške 14 787 tis. Sk (k 31. decembru 2007: 19 717 tis. Sk).

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

(17) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. Sk)	mar 2008	dec 2007
Pohľadávky z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	86 606	42 794
Rôzni dlžníci	6 595	7 223
Spolu	93 201	50 017
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-43 957	-23 715
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-2 874	-2 756
Spolu netto	46 370	23 546

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K RÔZNYM DLŽNÍKOM	mar 2008	dec 2007
K 1. januáru	-2 756	-2 258
Tvorba opravných položiek	-124	-859
Použitie opravných položiek	6	361
K 31. marcu/decembru	-2 874	-2 756

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHĽÁDÁVKAM Z POPLATKOV	mar 2008	dec 2007
K 1. januáru	-23 715	-26 521
Tvorba opravných položiek	-20 242	-18 520
Použitie opravných položiek	-	21 326
K 31. marcu/decembru	-43 957	-23 715

(18) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (v tis. Sk)	mar 2008	dec 2007
Zásoby	17 123	17 653
Poskytnuté prevádzkové preddavky	24 287	19 490
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	561	284
Odkupná hodnota poisťných zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky	183 255	181 027
Náklady a príjmy budúcich období	17 664	10 915
Spolu netto	242 890	229 369

Najvýznamnejšou položkou, ktorú Banka časovo rozlišuje do nákladov budúcich období, je nájomné platené vopred na nasledujúce účtovné obdobia, ktoré k 31. marcu 2008 predstavuje sumu 2 492 tis. Sk (k 31. decembru 2007: 3 452 tis. Sk).

(19) ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

Závazky voči bankám predstavujú termínované vklady od iných bánk vrátane alikvótnych, časovo rozlíšených úrokov.

(20) ZÁVÄZKY Z EMITOVANÝCH DLHOPISOV

Banka dňa 24. októbra 2007 emitovala na Burze cenných papierov v Bratislave 500 kusov dlhopisov s pevnou úrokovou sadzbou, v menovitej hodnote každého z dlhopisov 2 000 tis. Sk, 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. Sk):

ÚSPORNÉ VKLADY KLIENTOV	mar 2008	dec 2007
Úsporné vklady fyzických osôb	43 360 981	42 985 808
Úsporné vklady právnických osôb	935 023	868 286
- z toho: úsporné vklady spoločností vlastníkov bytov	522 125	497 898
Úrokový bonus	313 454	253 627
Spolu	44 609 458	44 107 721

(22) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM (v tis. Sk)	mar 2008	dec 2007
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	29 815	111 793
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	149 441	79 835
Iné záväzky voči klientom	118 181	125 439
Spolu	297 437	317 067

Pridelené zmluvy stavebného sporenia sú zmluvy, pri ktorých stavební sporitelia v zmysle Všeobecných podmienok stavebného sporenia akceptovali pridelenie cieľovej sumy stavebného sporenia a nasporené prostriedky na týchto zmluvách im budú vyplatené.

(23) REZERVY

Banka má k 31. marcu 2008 vytvorené nasledovné rezervy v tis. Sk:

REZERVY	mar 2008	dec 2007
Rezerva na súdne spory	4 193	5 045
Rezerva na záväzky z Extra istoty	27 195	24 279
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	58 585	34 039
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	33 000	26 800
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	6 938	5 965
Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov	13 510	10 931
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky	172 385	166 020
Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách	13 482	11 739
Spolu	329 288	284 818

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 2008 (v tis. Sk)

TVORBA A POUŽITIE REZERVY NA SÚDNE SPORY	Stav k 1. januáru 2008	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. marcu 2008
Rezerva na súdne spory	5 045	-	-	-852	4 193
Spolu	5 045	-	-	-852	4 193

Stav a pohyb rezervy na súdne spory v roku 2007 (v tis. Sk)

TVORBA A POUŽITIE REZERVY NA SÚDNE SPORY	Stav k 1. januáru 2007	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. decembru 2007
Rezerva na súdne spory	11 846	-	-2 432	-4 369	5 045
Spolu	11 846	-	-2 432	-4 369	5 045

b) Rezervy v súlade s IFRS 4 – Poistné zmluvy

Rezerva na záväzky z Extra istoty pri tarife Junior Extra

V zmysle Podmienok plnenia Extra istoty pre zmluvy o stavebnom sporení uzatvorené v tarife Junior Extra tvorí Banka rezervu na pokrytie budúcich záväzkov, ktoré jej vzniknú z titulu plnenia Extra istoty. (Program Extra istota poskytuje zabezpečenie deťom pri zmluvách o stavebnom sporení uzatvorených v tarife Junior Extra, na ktoré sa realizujú pravidelné vklady. V prípade úmrtia zákonného zástupcu maloletého sporiteľa sa Banka zaväzuje prevziať zodpovednosť za vkladanie peňazí na účet stavebného sporenia.)

Základňou pre výpočet tejto rezervy je jednak stav zmlúv stavebného sporenia s tarifou Junior Extra, pri ktorých je Banka povinná dospieť 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 280 tis. Sk. 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. Tieto predpoklady sú použité v poistno-matematickom prepočte rezervy na pravdepodobné budúce plnenia.

Stav a pohyb rezervy na záväzky z Extra istoty v prvom štvrtroku 2008 (v tis. Sk)

TVORBA A POUŽITIE REZERVY NA ZÁVÄZKY Z EXTRA ISTOTY	Stav k 1. januáru 2008	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. marcu 2008
Rezerva na záväzky z Extra istoty	24 279	3 504	-588	-	27 195
Spolu	24 279	3 504	-588	-	27 195

Stav a pohyb rezervy na záväzky z Extra istoty v roku 2007 (v tis. Sk)

TVORBA A POUŽITIE REZERVY NA ZÁVÄZKY Z EXTRA ISTOTY	Stav k 1. januáru 2007	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. decembru 2007
Rezerva na záväzky z Extra istoty	7 090	19 394	-2 205	-	24 279
Spolu	7 090	19 394	-2 205	-	24 279

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 poisťovým matematikom na základe metódy „Projected Unit Credit Method“ v súlade s IAS 19 – Zamestnanecké požitky.

Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách

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

(24) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. Sk)	mar 2008	dec 2007
Rôzni veritelia, z toho:	148 651	183 406
- záväzky po lehote splatnosti	3 666	800
Spolu	148 651	183 406

V položke „Rôzni veritelia“ sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom k 31. marcu 2008 vo výške 85 073 tis. Sk (k 31. decembru 2007: 99 853 tis. Sk).

(25) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. Sk)	mar 2008	dec 2007
Zúčtovanie so zamestnancami	10 360	12 573
Sociálny fond z miezd a zo zisku	3 578	3 590
Prijaté prevádzkové preddavky	2 983	3 234
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	7 501	196 007
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	7 840	7 540
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období	404 070	88 687
Spolu	436 332	311 631

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

Najvýznamnejšiu časť položky „Výdavky a výnosy budúcich období“ k 31. marcu 2008 tvoria výdavky na prémie bankovým riaditeľom vo výške 10 200 tis. Sk (k 31. decembru 2007: 10 200 tis. Sk) a náhrady mzdy za nevyčerpanú dovolenku vo výške 6 006 tis. Sk (k 31. decembru 2007: 9 863 tis. Sk).

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

SOCIÁLNY FOND Z MIEZD	mar 2008	dec 2007
K 1. januáru	3 590	4 694
Tvorba sociálneho fondu	1 507	4 204
Použitie sociálneho fondu	-1 519	-5 308
K 31. marcu/decembru	3 578	3 590

Prehľad tvorby a čerpania sociálneho fondu zo zisku (v tis. Sk):

SOCIÁLNY FOND ZO ZISKU	mar 2008	dec 2007
K 1. januáru	-	177
Tvorba sociálneho fondu	-	-
Použitie sociálneho fondu	-	-177
K 31. marcu/decembru	-	-

(26) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Banky pozostáva k 31. marcu 2008 (rovnako ako k 31. decembru 2007) z 5 000 ks plne splatených akcií, pričom nominálna hodnota jednej akcie predstavuje 400 tis. Sk. Akcie sú zaknihované u Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s.

PRECENENIE CENNÝCH PAPIEROV NA PREDAJ (v tis. Sk)	mar 2008	dec 2007
K 1. januáru	-11 551	7 707
Zisk/(strata) zo zmien reálnej hodnoty	23 111	-23 776
Odložená daň	-4 391	4 518
Zisk odúčtovaný pri predaji do hospodárskeho výsledku bežného roka	-	-
Odložená daň	-	-
K 31. marcu/decembru	7 169	-11 551

(27) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. Sk)	jan - mar 2008	jan - mar 2007
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	741 081	655 877
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	4 038	8 942
- z úverov poskytnutých NBS	21 280	25 907
- z pokladničných poukážok NBS	5 918	-
- z dlhových cenných papierov držaných do splatnosti	33 296	49 860
- z dlhových cenných papierov určených na predaj	16 044	15 982
Úrokové výnosy spolu	821 657	756 568
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-361 894	-290 531
- z termínovaných vkladov iných bánk	-3 813	-5 608
- z emitovaných dlhopisov	-12 532	-
Úrokové náklady spolu	-378 239	-296 139
Čisté úrokové výnosy spolu	443 418	460 429

ÚROKOVÉ VÝNOSY Z ÚVEROV POSKYTNUTÝCH KLIENTOM (v tis. Sk)	jan - mar 2008	jan - mar 2007
Úroky z medziúverov	586 552	488 056
Úroky zo stavebných úverov	151 223	166 878
Úroky zo stavebných úverov mimo fondu stavebného sporenia	3 136	744
Úroky z úverov zamestnancom	170	199
Spolu	741 081	655 877

Úrokové výnosy z úverov so zníženou hodnotou dosahovali v prvom štvrtroku 2008 výšku 28 578 tis. Sk (2007: 19 862 tis. Sk).

(28) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. Sk)	jan - mar 2008	jan - mar 2007
Poplatok za vedenie účtu	127 035	109 390
Ostatné poplatky	46 276	41 290
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	173 311	150 680
Náklady na poplatky a provízie spolu	-9 039	-10 687
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	164 272	139 993

(29) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. Sk)	jan - mar 2008	jan - mar 2007
Nájomné	-20 426	-21 082
Audit, poradenské a konzultačné služby	-402	-1 204
Ostatné nakupované služby	-115 237	-97 823
Spolu	-136 065	-120 109

Významnú časť položky „Ostatné nakupované služby“ za prvý štvrťrok 2008 tvoria náklady na odbyt a marketing vo výške 65 940 tis. Sk (2007: 52 188 tis. Sk).

(30) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. Sk)	jan - mar 2008	jan - mar 2007
Mzdové náklady, z toho:	-51 663	-49 560
- odmeny členov štatutárnych, riadiacich a dozorných orgánov	-782	-782
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-16 842	-15 907
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému, t.j. štátnej dôchodkovej schémy so stanovenou výškou príspevku	-7 539	-6 994
Programy so stanovenou výškou dôchodku	-6 959	-6 196
Programy so stanovenými príspevkami – doplnkové dôchodkové sporenie	-909	-873
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom	-6 054	-416
Spolu	-82 427	-72 952

(31) ODPISY HMOTNÉHO A NEHMOTNÉHO MAJETKU A INVESTÍCIÍ V NEHNUTEĽNOSTIACH

ODPISY (v tis. Sk)	jan - mar 2008	jan - mar 2007
Odpisy hmotného majetku	-24 057	-18 502
Odpisy investícií v nehnuteľnostiach	-244	-110
Odpisy nehmotného majetku	-7 988	-9 387
Spolu	-32 289	-27 999

(32) OSTATNÉ PREVÁZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. Sk)	jan - mar 2008	jan - mar 2007
Kurzové straty	-283	-299
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-21 128	-19 320
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-10 749	-2 796
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-2 649	-1 449
Vklady extra istota	-3 504	-874
Iné prevádzkové náklady	-1 372	-1 817
Spolu	-39 685	-26 555

(33) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. Sk)	jan - mar 2008	jan - mar 2007
Kurzové zisky	88	11
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	32	3
Výnosy z nájomného	1 792	1 948
Iné prevádzkové výnosy	2 652	1 758
Spolu	4 564	3 720

Podstatnú časť položky „Iné prevádzkové výnosy“ za prvý štvrtrok 2008 tvorí zhodnotenie pohľadávky dôchodkového poistenia manažmentu vo výške 1 872 tis. Sk (2007: 1 001 tis. Sk).

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM K 31. MARCU 2008 (v tis. Sk)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek	-4 546	-132 161	-	-136 707
Rozpustenie opravných položiek	2 945	43 498	-	46 443
Strata z odpísaných pohľadávok	-26	-3	-	-29
Strata z postúpených pohľadávok	-	-15	-	-15
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	-1 627	-88 681	-	-90 308

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM K 31. MARCU 2007 (v tis. Sk)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek	-5 655	-122 718	-940	-129 313
Rozpustenie opravných položiek	4 414	27 147	-	31 561
Strata z odpísaných pohľadávok	-19	-9	-	-28
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	-1 260	-95 580	-940	-97 780

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K INÝM FINANČNÝM AKTÍVAM (v tis. Sk)	jan - mar 2008	jan – mar 2007
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-5 539	-11 885
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam vo vymáhaní	-124	-194
Použitie opravných položiek k pohľadávkam vo vymáhaní	6	62
Odpis pohľadávok k iným finančným aktívam	-2 819	-3 828
Výnosy z odpísaných pohľadávok k iným finančným aktívam	3	-
Tvorba/použitie opravných položiek k iným finančným aktívam spolu	-8 473	-15 845

(36) DAŇ Z PRÍJMOV

Prevod od teoretickej k zaúčtovanej dani z príjmov (v tis. Sk):

DAŇ Z PRÍJMOV	jan - mar 2008	jan – mar 2007
Daň z príjmov splatná	-99 497	-55 394
Daň z príjmov odložená	17 523	2 917
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	-81 974	-52 477

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

Rôzne možné výklady daňových predpisov platných pre činnosť Banky môžu spôsobiť vznik daňových dohadných položiek, ktoré nepodliehajú objektívnej kvantifikácii. Predstavenstvo Banky nepovažuje záväzky, ktoré by v tejto súvislosti mohli vzniknúť, za významné. Roky 2003 až 2008 podliehajú možnosti daňovej kontroly.

(37) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov za prvý štvrtok 2008 tvoria tieto položky (v tis. Sk):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	jan - mar 2008	jan – mar 2007
Pokladničná hotovosť	327	444
Prebytok účtu povinných minimálnych rezerv v NBS nad zákonom stanovený limit	27 370	201 114
Úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	2 293 903	2 972 565
Bežné účty	16 814	15 157
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	3 700	4 700
Termínované pôžičky so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	-441 190	-394 000
Pokladničné poukážky NBS so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	594 109	-
Spolu	2 495 033	2 799 980

(38) OPERATÍVNY LEASING

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

	jan - mar 2008	jan - mar 2007
Do 1 roku	47 141	68 240
1 až 5 rokov	9 975	57 116
Spolu	57 116	125 356

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

(39) ZAMESTNANECKÉ POŽITKY**Dlhodobé zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru**

Banka poskytuje v rámci schém s pevne stanovenými dôchodkami dôchodkové zabezpečenie manažmentu, na ktoré sa tvorí rezerva. Výška rezervy vyplýva zo znaleckého posudku ročne vypracovávaného nezávislým poistným matematikom na základe „Projected Unit Credit Method“. Poistný matematik ocenenie vypracuje a dopad zo zmeny ocenenia sa účtuje vždy k 1. januáru bežného účtovného obdobia. Sumy ku koncu účtovného obdobia sú stanovené na základe poistno-matematického prepočtu k začiatku účtovného obdobia a upravené o predpokladané náklady a o skutočné platby počas obdobia.

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

	mar 2008	dec 2007
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	210 245	203 091
Nevykázané straty vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov	-10 230	-9 441
Spolu	200 015	193 650
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poistných zmlúv	-27 630	-27 630
Celkom rezerva v súvahe	172 385	166 020

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

	jan - mar 2008	jan - mar 2007
Náklady na bežné služby	4 267	4 177
Úrokové náklady	2 692	2 019
Náklady spolu	6 959	6 196
Výnos z majetku, ktorým sa penzijná schéma financuje	-1 872	-678
Celkom čiastka zaúčtovaná v personálnych nákladoch	5 087	5 518

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

	mar 2008	dec 2007
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	203 091	198 553
Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát	6 959	24 783
Straty/(zisky) vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov	789	-17 935
Vyplatené dôchodky	-594	-2 310
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 31.marcu/ decembru	210 245	203 091

Hlavné poisťno-matematické predpoklady k 1. januáru (v tis. Sk):

	mar 2008	dec 2007
Diskontná sadzba	5,25%	4,5%
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia	2,8%	4,5%
Očakávaná miera zvyšovania dôchodkov pre nasledujúce obdobia	2,8%	4,5%

Poisťno-matematické straty/(zisky) z dôvodu rozdielu medzi skutočným vývojom a stanovenými predpokladmi boli za prvý štvrťrok 2008 nula (2007: nula). Poisťno-matematické straty/(zisky) z dôvodu zmien poisťno-matematických predpokladov predstavovali 789 tis. Sk (2007: -4 484 tis. Sk).

Zmeny v hodnote nárokov z poisťných zmlúv (v tis. Sk):

	mar 2008	dec 2007
Pohľadávka voči poisťovniam k 1. januáru	181 027	116 019
Príspevky (platené poisťné)	949	63 930
Vyplatené dôchodky	-594	-
Výnos	1 872	1 078
Pohľadávka voči poisťovniam k 31. marcu/decembru zaúčtovaná ako aktíva	183 254	181 027
Aktíva plánu - postúpené pohľadávky z poisťných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku	27 630	27 630
Spolu	210 884	208 657

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

	mar 2008	dec 2007
Nárok voči poisťovni k 1. januáru	27 630	27 155
Príspevky (platené poisťné)	-	1 152
Vyplatené dôchodky	-	-2 310
Výnos	-	1 633
Nárok voči poisťovni k 31. marcu/decembru	27 630	27 630

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

Poisťno-matematické zisky a straty zo záväzkov z dôchodkového plánu nie sú zaúčtované ak nepresahujú 10% z hodnoty dôchodkových záväzkov alebo aktív dôchodkového plánu, podľa toho, ktorá hodnota je vyššia. Ak kumulatívne nezaúčtované poisťno-matematické zisky a straty k začiatku bežného účtovného obdobia presahujú tento limit, Banka sumu nad limit časovo rozlíši počas zostávajúcej doby pracovného pomeru zamestnancov, ktorí participujú na tomto dôchodkovom pláne. Poisťno-matematické zisky a straty z nárokov voči poisťovniám sú účtované okamžite.

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

V prvom štvrťroku 2008 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 909 tis. Sk (2007: 873 tis. Sk) a zamestnanci zaplatili 972 tis. Sk (2007: 940 tis. Sk). V prvom štvrťroku 2008 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 7 539 tis. Sk (2007: 6 994 tis. Sk) a zamestnanci zaplatili 2 321 tis. Sk (2007: 1 866 tis. Sk).

(40) TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Medzi spriaznené osoby Banky patria:

a) akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

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

b) dcérske spoločnosti Banky

- § DomBytGLOBAL, spol.s r.o.,
- § DomBytDevelopment, s.r.o.
- § EURODomBytGLOBAL, s.r.o. (od 22. marca 2007 do 19. decembra 2007)

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

- § členovia predstavenstva, bankoví riaditelia,
- § členovia dozornej rady,
- § riaditelia úsekov Banky,
- § členovia ostatných riadiacich výborov Banky.

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

a) Akcionári Banky a ich dcérske spoločnosti

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

	mar 2008	dec 2007
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám v SKK pri priemernej úrokovej miere 0,2 % (2007: 0,2 %)	4 074	2 977
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena software obstaraného od akcionára Banky)	109 746	112 144
Ostatné nefinančné aktíva	361	-
Spolu	114 181	115 121

Pasíva		
Závazky voči bankám v SKK pri priemernej úrokovej miere 4,2 % (2007: 4,2%)	120 308	327 186
Závazky z emitovaných dlhopisov	486 673	480 682
Ostatné finančné záväzky	81	-
Ostatné nefinančné záväzky	1	22 638
Spolu	607 063	830 506

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

	jan - mar 2008	jan - mar 2007
Úrokové náklady	-1 515	-2 125
Úrokové výnosy	2	1 524
Náklady na poplatky a provízie	-6	-8
Nakupované služby	-217	-105
Ostatné prevádzkové náklady	-220	-
Ostatné prevádzkové výnosy	41	33
Spolu	-1 915	-681

b) Dcérske spoločnosti Banky

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe Banky k 31. marcu/decembru sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s dcérskymi spoločnosťami Banky (v tis. Sk):

	mar 2008	dec 2007
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom v SKK pri priemernej úrokovej miere 4,68 % (2007: 4,67 %)	63 193	62 904
Podielové cenné papiere a vklady v podnikoch s rozhodujúcim vplyvom	101 340	101 340
Ostatné finančné aktíva	38	21
Spolu	164 571	164 265
Pasíva		
Ostatné nefinančné záväzky	-	40
Spolu	-	40

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

	jan - mar 2008	jan - mar 2007
Nakupované služby	-120	-145
Ostatné prevádzkové náklady	-	-156
Ostatné prevádzkové výnosy	36	158
Spolu	-84	-143

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

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

	mar 2008	dec 2007
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom v SKK pri priemernej úrokovej miere 3,39 % (2007: 3,39%)	19 748	20 038
Spolu	19 748	20 038
Pasíva		
Úsporné vklady klientov v SKK pri priemernej úrokovej miere 2,11 % (2007: 2,11 %)	3 668	3 645
Spolu	3 668	3 645

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

	jan - mar 2008	jan - mar 2007
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-4 698	-4 745
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-37	-
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-3 280	-3 047
Zamestnanecké požitky členom predstavenstva a bankovým riaditeľom spolu	-8 015	-7 792

cb) Členovia dozornej rady Banky

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

	mar 2008	dec 2007
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom v SKK pri priemernej úrokovej miere 4,63 % (2007: 4,92 %)	2 000	2 538
Spolu	2 000	2 538

Pasíva		
Úsporné vklady klientov v SKK pri priemernej úrokovej miere 2,54 % (2007: 2,55 %)	3 799	3 864
Spolu	3 799	3 864

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

	jan - mar 2008	jan - mar 2007
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-2 461	-1 988
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-15	-15
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-238	-205
Zamestnanecké požitky dozornej rade Banky spolu	-2 714	-2 208

cc) Riaditelia úsekov

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

	mar 2008	dec 2007
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom v SKK pri priemernej úrokovej miere 3,52 % (2007: 3,18 %)	25 293	25 343
Spolu	25 293	25 343

Pasíva		
Úsporné vklady klientov v SKK pri priemernej úrokovej miere 2,54 % (2007: 2,56 %)	12 637	12 438
Spolu	12 637	12 438

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

	jan - mar 2008	jan - mar 2007
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-14 451	-15 432
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie manažmentu	-117	-129
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-1 456	-1 388
Zamestnanecké požitky riaditeľom jednotlivých úsekov spolu	-16 024	-16 949

cd) Členovia ostatných riadiacich výborov

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

	mar 2008	dec 2007
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom v SKK pri priemernej úrokovej miere 4,58 % (2007: 4,57 %)	1 201	1 229
Spolu	1 201	1 229

	mar 2008	dec 2007
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 2,42 % (2007: 2,42 %)	971	910
Spolu	971	910

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

	jan - mar 2008	jan - mar 2007
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-1 109	-1 125
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie manažmentu	-13	-16
Zamestnanecké požitky členom ostatných riadiacich výborov spolu	-1 122	-1 141

(41) PODMIENENÉ ZÁVÄZKY A PRÍSEUBY

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 tiež identifikovala možné riziko potenciálnych avšak zatiaľ nezačatých súdnych sporov voči Banke, ktorých hodnota je odhadnutá v rozsahu nula až 65 030 tis. Sk (2007: nula až 65 030 tis. Sk). Banka nepredpokladá, že dôjde k súdnym sporom a odlivu zdrojov Banky a preto na identifikované riziko rezervu netvorila.

Na základe schválených úverových zmlúv Banka eviduje k 31. marcu 2008 úverové prísluby vo výške 2 641 347 tis. Sk (k 31. decembru 2007: 2 458 959 tis. Sk).

Banka tiež eviduje podmienené úverové prísluby. Uzatvorením zmluvy o stavebnom sporení získa klient nárok na poskytnutie stavebného úveru ak splní stanovené podmienky, ktorými je najmä minimálna doba sporenia, nasporenie požadovanej minimálnej sumy a preukázanie dostatočnej úverovej bonity. V prípade, že by sa všetci stavební sporitelia rozhodli využiť túto možnosť, splnili by stanovené podmienky vrátane preukázania dostatočnej úverovej bonity a požiadali by v budúcnosti Banku o poskytnutie stavebného úveru, hodnota takto poskytnutých stavebných úverov by mohla k 31. marcu 2008 dosiahnuť až 108 238 059 tis. Sk (k 31. decembru 2007: 113 010 311 tis. Sk).

(42) FINANČNÉ NÁSTROJE - TRHOVÉ RIZIKO

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

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

Hlavnými zložkami trhového rizika v podmienkach Banky sú:

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

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

Úrokové sadzby pre medziúvery sú závislé od vývoja úrokových sadzieb na medzibankovom trhu. Pre včasnú identifikáciu, sledovanie, meranie, minimalizáciu a kontrolu úrokového rizika Banka používa metódu GAP-analýzy a pre výpočet konkrétnej hodnoty úrokového rizika používa metódu štandardných odchýlok. Banka vykonáva štvrťročne stresové testovanie, ktoré slúži ako prevencia pred mimoriadnymi nepriaznivými vplyvmi na finančné zdravie Banky. Banka vyhodnocuje dopad rôznych scenárov predpokladaného vývoja úrokových mier na čistý úrokový výnos a na ukazovatele ziskovosti v stredno- a dlhodobom horizonte. Na základe ich vyhodnotenia sú navrhované a prijímané opatrenia na zníženie negatívneho dopadu úrokového rizika v rámci možností udeleného povolenia na výkon bankových činností. Účinnosť systému riadenia úrokového rizika v Banke je pravidelne vyhodnocovaná porovnávaním predpokladaného vývoja so skutočnosťou (spätne testovanie).

Zmena trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1 %) k 31. marcu 2008 by mala za následok zmenu vykázaného výsledku hospodárenia po zdanení o 11,5 mil. Sk (k 31. decembru 2007: o 10,6 mil. Sk). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal dopadu na zisk a z precenenia portfólia cenných papierov určených na predaj, pričom hodnota vlastného imania by sa k 31. marcu 2008 zmenila o 60,9 mil. Sk (k 31. decembru 2007: o 48,0 mil. Sk). Vplyv na vlastné imanie sa líši od vplyvu na zisk z dôvodu dopadu zmeny trhovej úrokovej miery na precenenie cenných papierov určených na predaj, ktoré sa účtuje priamo do vlastného imania.

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

b) Devízové riziko

K 31. marcu 2008 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 4 992 tis. Sk (k 31. decembru 2007: 1 627 tis. Sk) a stav pasív v cudzej mene hodnotu 284 tis. Sk (k 31. decembru 2007: 26 911 tis. Sk). Na základe daných skutočností Banka nevykazuje k 31. marcu 2008 ani k 31. decembru 2007 významné devízové riziko. V prípade zmeny kurzu eura voči SKK o 2 Sk za jedno euro by sa zisk Banky znížil o približne 300 tis. Sk (k 31. decembru 2007: zvýšil o 1 500 tis. Sk).

(43) RIZIKO LIKVIDITY

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

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

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

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

Pre riadenie rizika likvidity v Banke platia tieto hlavné zásady:

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

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

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

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

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

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

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

RIZIKO LIKVIDITY K 31. MARCU 2008 (v tis. Sk)	£ 1 mesiac	>1 mesiac £ 3 mesiace	>3 mesiace £ 1 rok	>1 rok £ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Záväzky voči bankám	371 600	-	99 138	-	-	-	470 738
Emitované dlhopisy	-	-	49 000	1 196 000	-	-	1 245 000
Úsporné vklady klientov	818 843	36 734 734	965 038	5 477 267	683 387	-	44 679 269
Ostatné záväzky voči klientom	297 436	-	-	-	-	-	297 436
Ostatné finančné záväzky	61 520	85 073	-	-	-	2 058	148 651
Úverové prísluby	2 641 347	-	-	-	-	-	2 641 347
Zmluvná doba splatnosti	4 190 746	36 819 807	1 113 176	6 673 267	683 387	2 058	49 482 441
Očakávaná doba splatnosti*	2 602 307	2 567 127	9 001 550	28 399 339	6 610 161	2 058	49 182 542

* Diskontovaná hodnota podľa súvahy

RIZIKO LIKVIDITY K 31. DECEMBRU 2007 (v tis. Sk)	£ 1 mesiac	>1 mesiac £ 3 mesiace	>3 mesiace £ 1 rok	>1 rok £ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Záväzky voči bankám	330 060	63 807	26 106	-	-	-	419 973
Emitované dlhopisy	-	-	49 000	1 196 000	-	-	1 245 000
Úsporné vklady klientov	5 577 226	32 234 635	786 010	4 997 907	613 861	-	44 209 639
Ostatné záväzky voči klientom	317 067	-	-	-	-	-	317 067
Ostatné finančné záväzky	161 409	21 564	-	-	-	433	183 406
Úverové prísluby	2 458 959	-	-	-	-	-	2 458 959
Zmluvná doba splatnosti	8 844 721	32 320 006	861 116	6 193 907	613 861	433	48 834 044
Očakávaná doba splatnosti*	1 898 755	2 502 171	10 069 868	27 619 754	6 359 600	41 235	48 491 383

* Diskontovaná hodnota podľa súvahy

(44) FINANČNÉ NÁSTROJE - ÚVEROVÉ RIZIKO

a) Stratégia riadenia úverového rizika

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

- podrobnejšiu definíciu rizika,
- akceptovateľnú mieru rizika,
- očakávané dôsledky vyplývajúce z vystavenia sa akceptovateľnej miere rizika,
- zásady pre výber metódy identifikácie, merania, sledovania a minimalizácie rizika,
- typy limitov, ktoré Banka používa a zásady pre výber a určenie ďalších limitov,
- objem ekonomického kapitálu vyčleneného na krytie rizika a zásady pre určovanie tohto objemu,
- zásady na vykonávanie nových druhov obchodov,
- zásady pre organizáciu riadenia rizík.

Stratégia riadenia úverového rizika je súbor dokumentov:

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

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

Hlavnými cieľmi Banky v oblasti riadenia úverového rizika sú:

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

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

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

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

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

b) Procesy pri riadení úverového rizika

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

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

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

- a) vymedzenie štátov a mien, zemepisných oblastí, hospodárskych odvetví a zmluvných strán, s ktorými je možné uzatvárať úverové obchody,
- b) pravidlá pre schvaľovanie úverových obchodov, ktoré obsahujú najmä:
 - i. skúmanie účelu uzatváraného obchodu,
 - ii. analýzu ekonomickej situácie klienta pred uzatvorením obchodu a počas trvania obchodu,
 - iii. analýzu hospodárskeho odvetvia klienta a jeho postavenie v rámci tohto odvetvia,
 - iv. posúdenie kvality, dostatočnosti a vymáhateľnosti zabezpečenia,
 - v. analýzu zdroja splácania,
 - vi. určenie podmienok pre uzatvorenie obchodu a pre splácanie pohľadávky, ktorá uzatvorením obchodu vznikne,
 - vii. pravidlá pre zmenu dohodnutých podmienok obchodu,
 - viii. požiadavky na predkladanie podkladov od klienta podľa druhu obchodu a typu zmluvnej strany,
 - ix. pravidlá pre vykonávanie obchodov s osobami s osobitným vzťahom k Banke a identifikáciu takého vzťahu,
 - x. pravidlá pre vykonávanie obchodov s hospodársky spojenými skupinami klientov a identifikáciu takýchto skupín,

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

Vysporiadanie úverového obchodu je definované príslušnými internými smernicami a pracovnými postupmi úseku starostlivosti o klientov a úseku starostlivosti o právnické osoby a rozumejú sa ním najmä tieto činnosti:

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

Riadenie úverového rizika z úverových obchodov zahŕňa najmä nasledujúce činnosti:

- a) schvaľovanie limitov pre obchody, ktorými sa Banka vystavuje úverovému riziku a kontrola ich dodržiavania,
- b) analýza ekonomickej situácie klienta alebo zmluvnej strany – pre potreby zatriedenia pohľadávok,
- c) schvaľovanie metód a postupov pre riadenie úverového rizika,
- d) zatriedovanie a oceňovanie majetku, záväzkov a zabezpečenia,
- e) navrhovanie zdrojov krytia identifikovaného úverového rizika a predpokladaných strát,
- f) vymáhanie nesplácaných pohľadávok,
- g) identifikácia, meranie, sledovanie a minimalizácia úverového rizika,
- h) spracovávanie a poskytovanie informácií o úverovom riziku pre potreby riadenia a rozhodovania.

c) **Koncentrácia úverového rizika**

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

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

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

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

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

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

d) Prijaté opatrenia na základe analýzy úverového portfólia

Na základe skúseností z doterajšieho plnenia záväzkov úverových dlžníkov Banka prijala a realizovala nasledujúce opatrenia:

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

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

Pri vymáhaní pohľadávok sa Banka riadi nasledovnými zásadami:

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

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

Mimoriadny splátkový kalendár mimo súdneho, resp. exekučného vymáhania

Ak bezprostredne po odstúpení od úverovej zmluvy, resp. zaslaní výzvy na okamžité vrátenie splatných úverových prostriedkov klient prejaví vôľu obnoviť plnenie, avšak finančná situácia mu neumožňuje splatiť dlh jednorazovo, je možné s ním na základe jeho žiadosti dohodnúť mimoriadny splátkový kalendár. V prípade, že tento novo dohodnutý splátkový kalendár nebude klient dodržiavať, Banka od neho odstúpi a súčasne pristúpi k 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 roku 2004 vykonáva Banka vymáhanie pohľadávok prostredníctvom dražobníka v zmysle zákona o dobrovoľných dražbách. Tento spôsob uplatňuje pri splatných pohľadávkach zabezpečených záložným právom v prospech Banky. Dražba sa uskutočňuje na základe zmluvy o jej výkone, uzatvorenej medzi Bankou a dražobníkom. Zmluva musí obsahovať zákonom stanovené náležitosti. Konanie dražby musí byť uverejnené v centrálnom notárskom registri dražieb.

Outsourcing

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

f) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. Sk)	mar 2008	dec 2007
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	3 498 271	2 767 435
CP určené na predaj - štátne dlhopisy	1 522 114	1 540 788
Pohľadávky voči bankám	20 522	574 431
CP držané do splatnosti	2 280 475	2 320 583
Stavebné úvery	11 753 940	11 765 485
Stavebné úvery poskytnuté mimo fondu stavebného sporenia	282 639	205 023
Medziúvery	34 301 734	33 686 340
Ostatné úvery	16 758	15 976
Ostatné finančné aktíva	46 370	23 546
Úverové prísluby	2 641 347	2 458 959
Spolu	53 722 823	55 358 566

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

g) Úvery a pohľadávky

ÚVERY PODĽA ZNEHODNOTENIA (v tis. Sk)	mar 2008	dec 2007
Úvery v lehote splatnosti a nie znehodnotené	43 312 332	42 861 246
Úvery po lehote splatnosti a nie znehodnotené	1 349 972	1 256 492
Úvery znehodnotené	2 854 538	2 599 595
Úvery brutto spolu	47 516 842	46 717 333
Opravné položky k úverom	-1 161 771	-1 044 509
Úvery netto spolu	46 355 071	45 672 824

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 2008 (v tis. Sk) – 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	-	-	7 103 114	-	7 103 114
Banková záruka vrátane vinkulácie	72 395	117 382	946 086	-	1 135 863
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 630 428	165 257	6 915 492	-	8 711 177
Ručiteľ, solidárne ručenie	6 828 890	-	14 112 210	14 230	20 955 330
Nezabezpečené	2 711 048	-	2 695 800	-	5 406 848
Spolu	11 242 761	282 639	31 772 702	14 230	43 312 332

Objem pohľadávok z úverov reštrukturalizovaných v prvom štvrtroku 2008 je vo výške 29 848 tis. Sk.

KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. DECEMBRU 2007 (v tis. Sk) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	6 968 475	-	6 968 475
Banková záruka vrátane vinkulácie	70 142	117 531	846 182	-	1 033 855
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 743 434	87 492	6 662 798	-	8 493 724
Ručiteľ, solidárne ručenie	6 838 721	-	14 532 489	14 048	21 385 258
Nezabezpečené	2 748 760	-	2 229 246	1 928	4 979 934
Spolu	11 401 057	205 023	31 239 190	15 976	42 861 246

Objem pohľadávok z úverov reštrukturalizovaných v roku 2007 je vo výške 106 936 tis. Sk.

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

	K 31. marcu 2008		K 31. decembru 2007	
	Stav v tis. Sk	Rating	Stav v tis. Sk	Rating
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska, z toho:				
Účet povinných minimálnych rezerv v NBS	602 123	*2	649 591	*2
Úvery poskytnuté NBS-Repoobchod	2 296 595	*2	1 738 126	*2
Pokladničné poukážky NBS	599 225	*2	379 198	*2
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLSP	4 073	P1	2 977	P1
Bežné účty Tatrabanka	4 181	P1	3 537	P1
Bežné účty Unicredit Bank Slovakia	2 346	-	2 475	-
Bežné účty Poštová banka	6 214	-	38 608	-
Termínované vklady Tatrabanka	3 709	P1	3 600	P1
Termínované vklady OTP Banka Slovensko	-	-	400 000	P2
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia – bod 9 poznámok	-	-	123 198	*3
Štátne dlhopisy – určené na predaj	1 522 114		1 540 788	A1
Štátne dlhopisy – držané do splatnosti	2 280 475		2 320 583	A1
Iné finančné aktíva	46 370	bez ratingu	23 546	bez ratingu

Uvedené ratingy sú v zmysle kategórií ratingovej agentúry Moody's

*1 4.5.2007 bol rating odobratý

*2 expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

*3 neanalyzované pohľadávky z vkladov klientov realizovaných k 31.12.2007

gb) Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené

Omeškanie úverov po lehote splatnosti a neznehodnotených je nasledovné (v tis. Sk):

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ K 31. MARCHU 2008 (v tis. Sk)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	312 073	-	1 037 667	-	1 349 740
30 – 90 dní po splatnosti	12	-	220	-	232
90-180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
180 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Spolu k 31. marcu 2008	312 085	-	1 037 887	-	1 349 972
Reálna hodnota ručenia*	34 143	-	452 572	-	486 715

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ K 31. DECEMBRU 2007 (v tis. Sk)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	215 138	-	1 041 325	-	1 256 463
30 – 90 dní po splatnosti	29	-	-	-	29
90-180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
180 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Spolu k 31. decembru 2007	215 167	-	1 041 325	-	1 256 492
Reálna hodnota ručenia*	80 325	-	393 121	-	473 446

* Zverejnená reálna hodnota zabezpečenia predstavuje reálnu hodnotu nehnuteľností, nasparených 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 (v tis. Sk):

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ - KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. MARCU 2008 (v tis. Sk) – 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	-	-	170 222	-	170 222
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	-	10 193	-	10 193
Záložné právo na nehnuteľnosť	33 871	-	271 107	-	304 978
Ručiteľ, solidárne ručenie	174 089	-	467 517	-	641 606
Nezabezpečené	41 333	-	181 640	-	222 973
Spolu	249 293	-	1 100 679	-	1 349 972

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ - KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. DECEMBRU 2007 (v tis. Sk) – 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	-	-	151 860	-	151 860
Banková záruka vrátane vinkulácie	25	-	7 716	-	7 741
Záložné právo na nehnuteľnosť	25 636	-	249 918	-	275 554
Ručiteľ, solidárne ručenie	126 747	-	431 621	-	558 368
Nezabezpečené	62 759	-	200 210	-	262 969
Spolu	215 167	-	1 041 325	-	1 256 492

gc) Úvery individuálne znehodnotené

Omeškanie úverov je nasledovné (v tis. Sk):

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY K 31. MARCU 2008 (v tis. Sk)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
30 – 90 dní po splatnosti	115 900	-	1 115 171	-	1 231 071
90-180 dní po splatnosti	17 656	-	238 632	-	256 288
180 – 360 dní po splatnosti	29 965	-	502 727	-	532 692
Nad 360 dní po splatnosti	109 151	-	725 317	19	834 487
Spolu k 31. marcu 2008	272 672	-	2 581 847	19	2 854 538
Reálna hodnota ručenia*	29 925	-	546 027	-	575 952

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY K 31. DECEMBRU 2007 (v tis. Sk)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
30 – 90 dní po splatnosti	108 560	-	1 073 075	-	1 181 635
90-180 dní po splatnosti	16 458	-	171 191	-	187 649
180 – 360 dní po splatnosti	30 638	-	525 066	-	555 704
Nad 360 dní po splatnosti	106 327	-	568 261	19	674 607
Spolu k 31. decembru 2007	261 983	-	2 337 593	19	2 599 595
Reálna hodnota ručenia*	34 082	-	337 760	-	371 842

* 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 (v tis. Sk):

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY - KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. MARCU 2008 (v tis. Sk) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom úcte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	213 745	-	213 745
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	-	202	-	202
Záložné právo na nehnuteľnosť	35 053	-	377 055	-	412 108
Ručiteľ, solidárne ručenie	204 284	-	1 658 349	-	1 862 633
Nezabezpečené	33 345	-	332 486	19	365 850
Spolu	272 682	-	2 581 837	19	2 854 538

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY - KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. DECEMBRU 2007 (v tis. Sk) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom úcte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	193 173	-	193 173
Banková záruka vrátane vinkulácie	29	-	29 596	-	29 625
Záložné právo na nehnuteľnosť	32 418	-	340 650	-	373 068
Ručiteľ, solidárne ručenie	199 754	-	1 542 845	-	1 742 599
Nezabezpečené	29 782	-	231 329	19	261 130
Spolu	261 983	-	2 337 593	19	2 599 595

Banka eviduje v podsúvahe ako prijaté kolaterály v obrátenom repo obchode pokladničné poukážky NBS ocenené k 31. marcu 2008 v reálnej hodnote 2 296 526 tis. Sk (k 31. decembru 2007: 1 738 021 tis. Sk). Viď bod (7) poznámok.

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 2008	dec 2007
Viac ako 30 dní, ale nie viac ako 90 dní	15,7	15,3
Viac ako 90 dní, ale nie viac ako 180 dní	41,0	41,0
Viac ako 180 dní, ale nie viac ako 360 dní	68,0	68,0
Viac ako 360 dní	93,0	92,0

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

Poradie	Zabezpečenie pohľadávky	Odhadovaný výnos zo zabezpečenia v %
1.	Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia	100,0
2.	Vinkulovaná zmluva o stavebnom sporení v Banke	100,0
3.	Banková záruka	100,0
4.	Vinkulovaný vklad v inej banke	100,0
5.	Solidárne ručenie	100,0
6.	Záložné právo na nehnuteľnosť	87,1*
7.	Ručiteľ	33,0*

* Predstavuje percento výnosu, ktoré je mesačne aktualizované na základe skutočne realizovaných výnosov z daného typu zabezpečenia, uvedené hodnoty predstavujú stav k 31. marcu 2008.

h) Procesy pri riadení kapitálu Banky

Kapitál Banky predstavuje k 31. marcu 2008 sumu 7 860 276 tis. Sk (k 31. decembru 2007: 7 039 390 tis. Sk) a je primárne tvorený základným imaním, fondami tvorenými zo zisku a nerozdelným ziskom. Tieto položky sú znižované o nehmotný majetok bez ocenených práv a kapitál tiež neobsahuje oceňovací rozdiel z precenenia cenných papierov určených na predaj.

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

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu v Banke, zohľadňuje zásadu proporcionality, t.j. zohľadňuje jej veľkosť, povahu, rozsah a zložitnosť 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, zmiernením rizík a kapitálom Banky.

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zahŕňa:

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

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

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

Proces na určenie primeranosti vnútorného kapitálu je úzko spojený s internou organizáciou a riadením Banky (Internal Governance), ktoré zahŕňajú predovšetkým stanovenie obchodnej stratégie a cieľov, rizikového 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 regulátorneho 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 2008 a k 31. decembru 2007 spĺňa regulátornu požiadavku na kapitálovú primeranosť.

(45) OPERAČNÉ RIZIKÁ

Operačné riziko predstavuje riziko straty, ktoré vyplýva z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov v Banke, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania Bankou používaných systémov alebo z vonkajších udalostí. Súčasťou operačného rizika je aj právne riziko – rozumie sa pod ním riziko straty vyplývajúce najmä z nevymáhateľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov s negatívnym vplyvom.

Operačné riziko predstavuje pre Banku jedno z významných rizík a jeho riadeniu je venovaná primeraná pozornosť.

V Banke pravidelne prebieha proces identifikácie operačného rizika. Banka taktiež pravidelne odhaduje výšku operačného rizika na základe kvalifikovaných odhadov jeho nositeľov, sleduje a minimalizuje operačné riziko. V rámci opatrení na minimalizáciu výšky strát z udalostí operačného rizika Banka používa aj poistenie majetku.

(46) ODHAD REÁLNEJ HODNOTY

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

Reálna hodnota krátkodobých cenných papierov nekótovaných na Burze cenných papierov v Bratislave (pokladničné poukážky NBS príp. štátne pokladničné poukážky) sa stanovuje ako teoretická cena vypočítaná na základe zostatkovej splatnosti a príslušnej sadzby peňažného trhu. Použitá diskontná sadzba k 31. marcu 2008 bola 4,07 % p.a. (k 31. decembru 2007: 4,11 % p.a.).

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 diskontná sadzba k 31. marcu 2008 bola 6,02 % p.a. (k 31. decembru 2007: od 5,84 % p.a. do 7,25% 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.

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

Po 31. marci 2008 a do dátumu schválenia tejto účtovnej závierky nenastali žiadne ďalšie udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.