





Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.

Priebežná účtovná zvierka k 30. septembru 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
20. október 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 30. septembru 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 30. septembru 2008

(v tis. Sk)

	Bod poznámok	30. september 2008	31. december 2007
AKTÍVA			
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	7	2 771 039	2 767 435
Cenné papiere určené na predaj - štátne dlhopisy	8	1 523 484	1 540 788
Pohľadávky voči bankám	9	721 789	574 431
Cenné papiere držané do splatnosti	10	2 271 668	2 320 583
Úvery poskytnuté klientom	11	49 011 479	45 672 824
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	12	101 910	101 340
Cenné papiere určené na predaj - akcie	8	4 500	4 500
Dlhodobý hmotný majetok	13	918 662	947 091
Investície v nehnuteľnostiach	14	51 031	25 551
Dlhodobý nehmotný majetok	15	265 111	260 200
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		179 270	13 662
Odložená daňová pohľadávka	16	26 830	-
Ostatné finančné aktíva	17	30 559	23 546
Ostatné nefinančné aktíva	18	230 777	229 369
AKTÍVA SPOLU		58 108 109	54 481 320
PASÍVA			
Závazky voči bankám	19	895 218	418 618
Závazky z emitovaných dlhopisov	20	1 042 781	1 005 611
Úsporné vklady klientov	21	47 532 482	44 107 721
Ostatné záväzky voči klientom	22	387 325	317 067
Rezervy	23	321 441	284 818
Daňové záväzky - splatná daň z príjmov		259 478	-
Odložený daňový záväzok		-	3 723
Ostatné finančné záväzky	24	97 452	183 406
Ostatné nefinančné záväzky	25	180 620	311 631
Cudzie zdroje		50 716 797	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	26	-17 754	-11 551
Nerozdelený zisk z minulých rokov		3 689 452	3 768 566
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		448 790	820 886
Vlastné imanie		7 391 312	7 848 725
PASÍVA SPOLU		58 108 109	54 481 320

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2008

(v tis. Sk)

	Bod poznámok	1. január 2008 – 30. september 2008	1. január 2007 – 30. september 2007
Úrokové výnosy	27	2 473 781	2 290 303
Úrokové náklady	27	-1 259 407	-884 277
Čisté úrokové výnosy		1 214 374	1 406 026
Výnosy z dividend	28	7 000	-
Výnosy z poplatkov a provízií	29	539 394	464 663
Náklady na poplatky a provízie	29	-14 686	-29 297
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		524 708	435 366
Nakupované služby a podobné náklady	30	-408 715	-323 364
Personálne náklady	31	-263 805	-244 565
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	32	-85 567	-83 189
Ostatné prevádzkové náklady	33	-100 669	-83 115
Ostatné prevádzkové výnosy	34	16 136	13 752
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		903 462	1 120 911
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	35	-202 077	-257 819
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	36	-22 215	-28 364
Zisk pred zdanením		679 170	834 728
Daň z príjmov	37	-230 380	-172 725
Zisk po zdanení		448 790	662 003

Výkaz ziskov a strát za obdobie od 1. júla do 30. septembra 2008

(v tis. Sk)

	Bod poznámok	1. júl 2008 – 30. september 2008	1. júl 2007 – 30. september 2007
Úrokové výnosy	27	830 070	768 138
Úrokové náklady	27	-564 634	-292 844
Čisté úrokové výnosy		265 436	475 294
Výnosy z poplatkov a provízií	29	186 203	159 886
Náklady na poplatky a provízie	29	-3 584	-11 849
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		182 619	148 037
Nakupované služby a podobné náklady	30	-140 209	-99 440
Personálne náklady	31	-83 813	-77 197
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	32	-26 300	-26 273
Ostatné prevádzkové náklady	33	-32 015	-33 116
Ostatné prevádzkové výnosy	34	5 072	4 354
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		170 790	391 659
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	35	-63 698	-87 658
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	36	-10 113	-11 694
Zisk pred zdanením		96 979	292 307
Daň z príjmov	37	-55 022	-60 240
Zisk po zdanení		41 957	232 067

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 30. septembra 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
Oceňovacie rozdiely k cenným papierom na predaj	-	-	-	-22 862	-	-	-22 862
Zisk bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	662 003	662 003
Celkový vykázaný zisk bežného účtovného obdobia	-	-	-	-22 862	-	662 003	639 141
Prevod zisku roku 2006	-	-	-	-	937 649	-937 649	0
Dividendy	-	-	-	-	-937 000	-	-937 000
Stav k 30. septembru 2007	2 000 000	586 996	683 828	-15 155	3 768 566	662 003	7 686 238
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	-	-	-	-6 203	-	-	-6 203
Zisk bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	448 790	448 790
Celkový vykázaný zisk za bežné obdobie	-	-	-	-6 203	-	448 790	442 587
Prevod zisku roku 2007	-	-	-	-	820 886	-820 886	-
Dividendy	-	-	-	-	-900 000	-	-900 000
Stav k 30. septembru 2008	2 000 000	586 996	683 828	-17 754	3 689 452	448 790	7 391 312

Výkaz cash flow za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2008

(v tis.Sk)

POLOŽKY CASH FLOW	Bod poznámok	1. január 2008 – 30. september 2008	1. január 2007 – 30. september 2007
Peňažné operácie			
Prijaté úroky		2 158 653	1 962 320
Zaplatené úroky		-1 144 693	-839 658
Prijaté dividendy		7 000	-
Prijaté poplatky a provízie		648 600	830 107
Platené poplatky a provízie		-128 186	-302 156
Platby zamestnancom a dodávateľom		-802 408	-700 446
Ostatné výdavky		-82 504	-75 346
Príjmy z už odpísaných pohľadávok		12 420	13 005
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-165 608	-240 405
Cash flow z prevádzkových činností pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		503 274	647 421
Zvýšenie(-)/zníženie prevádzkových aktív		-3 899 967	-2 574 665
Nárast/pokles zákonne stanoveného limitu účtu povinných minimálnych rezerv v NBS		-847 434	462 905
Nárast úverov klientom		-3 176 610	-3 247 789
Pokles ostatných aktív		126 838	209 780
Nárast/pokles časového rozlíšenia aktív		-2 761	439
Zvýšenie/zníženie(-) prevádzkových pasív		3 071 790	1 585 176
Nárast záväzkov voči klientom		3 523 544	1 166 085
Nárast/pokles stavu pôžičiek od iných bánk		-261 260	586 260
Pokles ostatných záväzkov		-189 628	-167 037
Pokles časového rozlíšenia pasív		-866	-132
Cash flow z prevádzkovej činnosti		-324 903	-342 068
Zvýšenie/zníženie investícií			
Výdavky na nákup hmotného a nehmotného majetku		-88 700	-85 065
Príjmy z predaja investičného majetku		1 141	37
Príjem zo splatenia dlhopisov držaných do splatnosti		-	791 514
Vklad do základného imania dcérskych spoločností		-570	-30
Cash flow z investičnej činnosti		-88 129	706 456
Vyplatené dividendy		-900 000	-937 000
Cash flow z finančnej činnosti		-900 000	-937 000
NETTO CASH-FLOW		-1 313 032	-572 612
Počiatkový stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		2 670 363	1 859 536
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	38	1 357 331	1 286 924
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		-1 313 032	-572 612

**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 k 30. septembru 2008 svoje služby aj prostredníctvom externej odbytovej siete, ktorú tvorili: 7 regionálni riaditelia tímu, 3 regionálni riaditelia skupiny, 22 organizačných riaditeľov, 37 manažéri predaja, 130 koordinátori predaja, 513 vedúci konzultantov, 409 konzultanti, 683 reprezentanti, 194 manažéri kontaktov a 740 spracovatelia kontaktov.

Na sprostredkovaní predaja zmlúv o stavebnom sporení sa v roku 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 30. septembru 2008 je 401, z toho 55 vedúcich zamestnancov (k 31. decembru 2007: 393 zamestnancov, z toho 54 vedúcich zamestnancov).

Štruktúra akcionárov Banky:

AKCIONÁRI	Sídlo	podiely v %	
		sep 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 roku 2008:

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

Dozorná rada	
Predseda:	Ehrhard Steffen (od 6.6.2008) Mag. Johann Ertl (do 5.6.2008)
Podpredseda:	Mag. Regina Ovesny-Straka (od 6.6.2008) Ehrhard Steffen (do 5.6.2008)
Členovia:	Mag. Dr. Erich Rainbacher Mag. Johann Ertl (od 6.6.2008) Mag. Regina Ovesny-Straka (do 5.6.2008) 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 30. septembri 2008 a ktoré Banka neaplikovala

Žiadny z nižšie uvedených štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nebol pri zostavovaní účtovnej závierky Banky k 30. septembru 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 2009). 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 na 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 posudzuje, 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. Banka v súčasnosti posudzuje vplyv tohto štandardu na zverejnenie 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.

Novela IFRS 1 – Prvé použitie Medzinárodných štandardov pre finančné vykazovanie (účinný od 1. januára 2009). Táto novela sa týka nákladov vzťahujúcich sa na investície na prvotnú aplikáciu IFRS. Táto novela ešte nebola schválená Európskou úniou a nemá vplyv na účtovnú závierku Banky.

Novela IAS 27, Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka (účinný od 1. januára 2009). Táto novela sa týka oceňovania investícií do dcérskych, spoločne ovládaných a pridružených podnikov pri zostavovaní prvej účtovnej závierky podľa IFRS. Táto novela ešte nebola schválená Európskou úniou a nemá vplyv na účtovnú závierku Banky.

Novela IAS 39 – Finančné nástroje: účtovanie a oceňovanie (účinný od 1. júla 2009). Táto novela sa zaoberá otázkou, aké položky je možné zabezpečiť. Na to, aby bolo možné na niektorú položku uplatniť účtovanie hedgingu, musí byť dané riziko (alebo jeho časť) samostatne identifikované v rámci príslušného finančného nástroja a zmeny peňažných tokov (alebo reálnej hodnoty) finančného nástroja, vznikajúce zo zmien daných rizík (alebo ich častí) sa musia dať spoľahlivo kvantifikovať. Táto novela ešte nebola schválená Európskou úniou. Banka v súčasnosti posudzuje vplyv tohto štandardu na zverejnenie v účtovnej závierke Banky.

IFRIC 15 – Dohody o výstavbe nehnuteľností (účinný od 1. januára 2009). Táto interpretácia štandardizuje postupy pre účtovanie výnosov a súvisiacich nákladov developerov v súvislosti s predajom nehnuteľností, pred dokončením ich výstavby. Táto interpretácia ešte nebola schválená Európskou úniou a nemá vplyv na účtovnú závierku Banky.

IFRIC 16 – Zabezpečenie čistej investície do zahraničnej jednotky (účinný od 1. októbra 2009). Táto interpretácia sa zaoberá otázkou, na základe čoho vzniká riziko pri investícii do zahraničnej jednotky, ktorý subjekt v rámci skupiny môže mať zabezpečovací nástroj k zabezpečeniu čistej investície v zahraničnej jednotke a ako by mala účtovná jednotka určiť čiastky k preúčtovaniu z vlastného kapitálu do výsledku hospodárenia pri zabezpečovacom nástroji ako i pri zabezpečenej položke pri predaji investície. Táto interpretácia ešte nebola schválená Európskou úniou a nemá vplyv na účtovnú závierku Banky.

Vylepšenia IFRS – ide o štandard súvisiaci so skvalitnením štandardov, ktorého zámerom je zamerať sa na menšie a menej naliehavé úpravy štandardov. Štandard obsahuje 35 úprav a je rozdelený do dvoch častí, podľa typu týchto úprav:

1. úpravy nasledujúcich štandardov, ktoré vedú k účtovným zmenám pre účely vykazovania, účtovania alebo oceňovania:

IFRS 5 – Dlhodobý majetok držaný na predaj a ukončované činnosti (účinný od 1. júla 2009). Úprava sa týka zámeru predat' kontrolný podiel v dcérskom podniku.

IAS 1 – Prezentácia účtovnej závierky (účinný od 1. januára 2009). Úprava sa týka rozdelenia derivátov na krátkodobé a dlhodobé.

IAS 16 – Pozemky, budovy a zariadenia (účinný od 1. januára 2009). Úprava sa týka spätne získateľnej čiastky.

IAS 16 – Pozemky, budovy a zariadenia a IAS 7 – Výkaz peňažných tokov (účinný od 1. januára 2009). Úprava sa týka predaja aktív určených na prenájom.

IAS 19- Zamestnanecké požitky (účinný od 1. januára 2009). Úpravy sa týkajú krátenia a záporných nákladov na minulé služby, nákladov na správu plánu a pokynov týkajúcich sa podmienených záväzkov.

IAS 20 – Účtovanie štátnych dotácií a zverejňovanie štátnej podpory (účinný od 1. januára 2009). Úprava sa týka úverov od štátu s úrokom nižším než tržová sadzba.

IAS 23 – Náklady na pôžičky (účinný od 1. januára 2009). Úprava sa týka zložiek nákladov na pôžičky.

IAS 27 - Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka (účinný od 1. januára 2009). Úprava sa týka ocenenia podielov dcérskych podnikov, v spoločne ovládaných podnikoch a v pridružených podnikoch, ktoré sú určené na predaj, v individuálnej účtovnej závierke.

IAS 28 – Investície do pridružených podnikov, IAS 32 – Finančné nástroje: zverejňovanie a vykazovanie a IFRS 7 – Finančné nástroje: vykazovanie (účinný od 1. januára 2009). Úprava sa týka požiadavky na zverejnenie informácií v účtovnej závierke, ak sú podiely v pridružených podnikoch zaúčtované v reálnej hodnote vykázané ako zisk alebo strata.

IAS 28 – Investície do pridružených podnikov (účinný od 1. januára 2009). Úprava sa týka zníženia hodnoty podielov v pridružených podnikoch.

IAS 29 – Vykazovanie v hyperinflačných ekonomikách (účinný od 1. januára 2009). Úprava sa týka popisu účtovnej závierky v historických cenách.

IAS 31 – Podiely v spoločných podnikoch, IAS 32 – Finančné nástroje: zverejňovanie a vykazovanie a IFRS 7 – Finančné nástroje: vykazovanie (účinný od 1. januára 2009). Úprava sa týka požiadavky na zverejnenie informácií v účtovnej závierke v prípade, že sú podiely v spoločne ovládanom podniku zaúčtované v reálnej hodnote vykázané ako zisk alebo strata.

IAS 36 – Pokles hodnoty majetku (účinný od 1. januára 2009). Úprava sa týka zverejnenia odhadov použitých pri určovaní spätne získateľnej hodnoty peniazotvorných jednotiek obsahujúcich goodwill alebo nehmotné aktíva s neurčiteľnou životnosťou.

IAS 38 – Nehmotný majetok (účinný od 1. januára 2009). Úpravy sa týkajú reklamy a propagácie a metódy výkonných odpisov

IAS 39 – Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie (účinný od 1. januára 2009). Úpravy sa týkajú reklasifikácie nástrojov z a do kategórie v reálnej hodnote vykázané ako zisk alebo strata, označovania a dokumentovania zabezpečenia na úrovni segmentu a efektívnej úrokovej miery uplatňovanej pri ukončení účtovania o zabezpečení reálnej hodnoty.

IAS 40 – Investície do nehnuteľností a IAS 16 – Pozemky, budovy a zariadenia (účinný od 1. januára 2009). Úprava sa týka nedokončeného majetku alebo majetku vo fáze vývoja, ktorý má byť v budúcnosti využívaný ako investícia do nehnuteľností.

IAS 41 – Poľnohospodárstvo (účinný od 1. januára 2009). Úpravy sa týkajú diskontnej sadzby pri výpočte reálnej hodnoty a dodatočnej biologickej transformácie.

2. *úpravy nasledujúcich štandardov, ktoré nebudú mať zrejme žiadny alebo len malý dopad na účtovníctvo:*

IFRS 7 – Finančné nástroje: vykazovanie. Úprava sa týka vykazovania finančných nákladov.

IAS 8 – Účtovné zásady, zmeny v odhadoch a chyby. Úprava sa týka štatútu Implementačnej príručky.

IAS 10 – Udalosti po dátume súvahy. Úprava sa týka dividend vyhlásených po skončení účtovného obdobia.

IAS 18 – Výnosy. Úprava sa týka nákladov na poskytnutie úveru.

IAS 20 – Účtovanie štátnych dotácií a zverejňovanie štátnej podpory. Úprava sa týka zjednotenia terminológie s ostatnými štandardami.

IAS 29 – Vykazovanie v hyperinflačných ekonomikách. Úprava sa týka zjednotenia terminológie s ostatnými štandardami.

IAS 34 – Priebežná účtovná závierka. Úprava sa týka zverejňovania údajov o zisku na akciu v priebežných finančných výkazoch.

IAS 40 – Investície do nehnuteľností. Úprava sa týka investícií do nehnuteľností držaných na základe prenájmu.

IAS 41 – Poľnohospodárstvo. Úpravy sa týkajú príkladov poľnohospodárskej výroby a poľnohospodárskych produktov a nákladov v mieste predaja.

(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 začiatocnej 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 životnosti resp. splatnosti úveru aj poplatok za spracovanie úveru.

¹ v angličtine „amortised cost“

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.

K ostatným úverom tvorí Banka paušalizovanú opravnú položku. Paušalizovaná opravná položka odráža straty existujúce v portfóliu ku dňu zostavenia účtovnej závierky, ktoré nie sú zohľadnené pri tvorbe individuálnych opravných položiek. V prípade, že vymáhanie pohľadávok nie je úspešné, resp. náklady na ich vymáhanie by boli vyššie ako vymáhaná čiastka, Banka pristupuje k postúpeniu takýchto pohľadávok.

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

Ak suma znehodnotenia úveru sa v nasledujúcich obdobiach zníži, a toto zníženie je možné objektívne priradiť k 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 stráv³.

² z anglického “loss event”

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

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 vykazuje 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.

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 užitočnej ploche budovy, resp. pozemkov a celkovej obstarávacej ceny budovy, resp. pozemku.

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

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

Metóda polohovej diferenciacie spočíva v úprave východiskovej hodnoty nehnuteľnosti koeficientom polohovej diferenciacie vyjadrujúcim vplyv polohy a ostatných faktorov vplývajúcich na trhovú hodnotu nehnuteľnosti v danom mieste a čase. Koeficient polohovej diferenciacie nehnuteľnosti sa vypočíta ako súčin 6 koeficientov vyjadrujúcich celkovú situáciu lokality, intenzitu využitia nehnuteľnosti, dopravné vzťahy, polohu nehnuteľnosti, technickú infraštruktúru a ďalšie zvyšujúce alebo redukujúce 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. Obstarávacia cena zásob zahŕňa všetky výdavky na kúpu, vytvorenie vlastnou činnosťou a ostatné náklady vynaložené na uvedenie zásob do ich súčasného stavu na súčasnom mieste.

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

o) Závazky voči bankám

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

p) Závazky z emitovaných dlhopisov

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

q) Úsporné vklady klientov a ostatné záväzky voči klientom

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

r) Rezervy

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

Rezerva sa tvorí v prípade splnenia všetkých troch nasledujúcich kritérií:

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

s) Zamestnanecké požitky

a) Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

b) Dlhodobé zamestnanecké požitky

ba) Požitky po ukončení zamestnania

Banka kategorizuje zamestnanecké výhody súvisiace s dôchodkovým zabezpečením zamestnancov na:

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

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

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

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

Závazok 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.

Závazok 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),
- odstúpné členom štatutárneho orgánu.

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

t) Vlastné imanie

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

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

Zákonný rezervný fond. Podľa Obchodného zákonníka musí Banka prideliť do zákonného rezervného fondu najmenej 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 prémii, t.j. postupne dosahovaný rozdiel medzi hodnotou, ktorou bol dlhopis ocenený v čase jeho obstarania, a menovitou hodnotou štátneho dlhopisu a taktiež postupne dosahovaný úrok z kupónu. Počas držby štátnych dlhopisov Banka účtuje úrokové výnosy z kupónu v brutto výške.

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 závierke ktorý je najskôr upravený spôsobom ustanoveným vo všeobecne záväznom právnom predpise Ministerstva financií SR, a následne pripočítaním položiek zvyšujúcich a odpočítaním položiek znižujúcich takto upravený výsledok hospodárenia.

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

Odložená daň sa vypočítava pomocou daňovej sadzby, schválenej 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 závierke Banky zostavenej k 30. septembru 2007 v týchto položkách výkazu ziskov a strát: „Výnosy z poplatkov a provízií“, „Náklady na poplatky a provízie“, „Ostatné prevádzkové náklady“ a „Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív“.

Uvedený rozdiel v položkách výkazu ziskov a strát za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2007 je spôsobený reklasifikáciou výnosov z poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a zvýšenie cieľovej sumy vo výške 295 351 tis. Sk (za tretí štvrtrok 2007: 92 657 tis. Sk) z položky „Výnosy z poplatkov a provízií“ do položky „Náklady na poplatky a provízie“. Zároveň boli storná poplatkov vo výške 19 586 tis. Sk (za tretí štvrtrok 2007: 7 111 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 1 654 tis. Sk (za tretí štvrtrok 2007: 675 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.

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.

⁴ z anglického „recoverable amount“

⁵ z anglického „value in use“

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

Pri zmene odhadu jedného z hlavných parametrov výpočtu paušalizovaných opravných položiek, ktorým je očakávaná výnosnosť pri vymáhaní pohľadávky, o 5 % smerom dole by opravné položky k 30. septembru 2008 vzrástli o 20 829,0 tis. Sk (+ 1,7 %) (k 31. decembru 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 54 735 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 rok 2008 by bol nižší/vyšší o 40 309 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 30. septembru 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 (0,58% 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 30. SEPTEMBRU 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	2 771 039	-	-	2 771 039	2 771 039
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	1 523 484	1 523 484	1 523 484
Pohľadávky voči bankám	721 789	-	-	721 789	721 789
Štátne dlhopisy oceňované v „amortised cost“	-	2 271 668	-	2 271 668	2 326 404
Stavebné úvery	11 867 936	-	-	11 886 207	11 136 206
Stavebné úvery financované mimo zdrojov stavebného sporenia	291 566	-	-	291 566	288 108
Medziúvery	36 834 595	-	-	36 834 595	37 760 889
Ostatné úvery	17 382	-	-	17 382	16 108
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	4 500	4 500	Vid' bod 8 poznámok
Ostatné finančné aktíva	30 559	-	-	30 559	30 559
Finančný majetok spolu	52 534 866	2 271 668	1 527 984	56 352 789	56 574 586

ODSÚHLASENIE SÚVAHY S IAS 39 K 30. SEPTEMBRU 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	-	895 218	-	895 218	895 218
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	1 042 781	-	1 042 781	1 038 669
Úsporné vklady klientov	-	47 532 482	-	47 532 482	49 450 080
Ostatné záväzky voči klientom	-	387 325	-	387 325	387 325
Ostatné finančné záväzky	-	97 452	-	97 452	97 452
Úverové prísluby	-	-	2 781 208	2 781 208	6 953
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	49 955 258	2 781 208	52 736 466	51 875 697

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 (43) poznámok.

(7) ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA

ÚVERY A INÉ POHLADÁVKY VOČI NÁRODNEJ BANKE SLOVENSKA (v tis. Sk)	sep 2008	dec 2007
Pokladničná hotovosť	460	520
Povinné minimálne rezervy v NBS	1 280 931	649 591
Úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov	1 489 648	1 738 126
Pokladničné poukážky NBS	-	379 198
Spolu	2 771 039	2 767 435

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 predať 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 30. septembru 2008 predstavovala 1 523 484 tis. Sk (k 31. decembru 2007: 1 540 788 tis. Sk).

b) Akcie

Banka k 30. septembru 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 30. septembru 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

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

POHLADÁVKY VOČI BANKÁM	sep 2008	dec 2007
Bežné účty	69 440	47 596
Termínované vklady	652 349	403 637
Ostatné pohľadávky voči bankám	-	123 198
Spolu	721 789	574 431

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

(10) CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI (v tis. Sk)	sep 2008	dec 2007
Štátne dlhopisy	2 271 668	2 320 583
Spolu	2 271 668	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	sep 2008	dec 2007
Stavebné úvery	11 973 141	11 878 207
Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	291 566	205 023
Medziúvery	37 940 604	34 618 108
Ostatné úvery	17 403	15 995
Spolu brutto	50 222 714	46 717 333
Opravné položky k úverom	-1 211 235	-1 044 509
Spolu netto	49 011 479	45 672 824

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov k 30. septembru 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	-9 623	-269 855	-1	-279 479
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	9 973	60 458	-	70 431
Použitie opravných položiek v prípade odpisu resp. postúpenia úverov	13 107	113 490	-	126 597
Opravná položka k úrokom k znehodnoteným úverom	-11 783	-163 087	-	-174 870
Úroky k znehodnoteným úverom	5 843	84 752	-	90 595
K 30. septembru 2008	-105 205	-1 106 010	-20	-1 211 235

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

	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
K 1. januára 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)	sep 2008	dec 2007
DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	101 310	101 310
DomBytDevelopment, s.r.o.	600	30
Spolu	101 910	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 30. septembru 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 30. septembru 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	3 927	27 477	5 667	7 599	44 670
Preúčtovania	-35 383	-	-	-	-35 383
Úbytky	-11 908	-27 592	-9 416	-5 849	-54 765
30. september 2008	959 281	628 924	170 793	28 332	1 787 330
Oprávky					
1. január 2008	-222 416	-507 200	-147 017	-13 286	-889 919
Odpisy	-17 501	-35 594	-3 787	-3 419	-60 301
Prevody z dôvodu zmeny plochy na prenájom	9 236	-	-	-	9 236
Úbytky a prevody	11 867	27 565	9 328	4 837	53 597
30. september 2008	-218 814	-515 229	-141 476	-11 868	-887 387
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru 2008	-	4 187	15	-	4 202
Obstaranie DHM a preddavky k 30. septembru 2008	23	18 676	6	14	18 719
Čistá účtovná hodnota					
1. január 2008	780 229	126 026	27 540	13 296	947 091
30. september 2008	740 490	132 371	29 323	16 478	918 662

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):

	sep 2008	dec 2007
K 1. januáru	4 202	12 010
Obstaranie	59 254	65 217
Zaradenie do užívania	-44 671	-60 030
Vklad do EDBG	-	-7 823
Preúčtovanie do investícií v nehnuteľnostiach	-66	-
Preúčtovanie do nehmotného majetku	-	-5 172
K 30. septembru/31. decembru	18 719	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,
 - vytopeniu 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 majetok a investície v nehnuteľnostiach sú poistené na poistnú sumu 2 237 339 tis. Sk, pričom v období od 1. januára do 30. septembra 2008 Banka zaplatila poistné vo výške 1 891 tis. Sk (2007: 1 980 tis. Sk) a v treťom štvrtroku 2008 Banka zaplatila poistné vo výške 747 tis. Sk (2007: 632 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 technického zhodnotenia	66	-	66
Prírastky z dôvodu zmeny plochy na prenájom	33 491	1 892	35 383
30. september 2008	61 081	6 633	67 714
Oprávky			
1. január 2008	-6 714	-	-6 714
Odpisy	-733	-	-733
Prevody z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-9 236	-	-9 236
30. september 2008	-16 683	-	-16 683
Čistá účtovná hodnota			
1. január 2008	20 810	4 741	25 551
30. september 2008	44 398	6 633	51 031

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

Trhová hodnota investícií v nehnuteľnostiach dosahuje k 30. septembru 2008 výšku 49 477 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	55 016	64	55 080
30. september 2008	674 554	13 495	688 049
Oprávky			
1. január 2008	-413 095	-10 292	-423 387
Odpisy	-23 695	-838	-24 533
30. september 2008	-436 790	-11 130	-447 920
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru 2008	50 618	-	50 618
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 30. septembru 2008	24 879	103	24 982
Čistá účtovná hodnota			
1. január 2008	257 061	3 139	260 200
30. september 2008	262 643	2 468	265 111

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

	sep 2008	dec 2007
K 1. januáru	50 618	45 040
Obstaranie	29 444	70 254
Zaradenie do užívania	-55 080	-69 151
Preúčtovania	-	4 475
K 30. septembru/31. decembru	24 982	50 618

(16) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA

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

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA (V TIS. SK)	sep 2008	dec 2007
Opravné položky k pohľadávkam vo vymáhaní	533	524
Nevyplatené provízie	-	79
Cenné papiere určené na predaj	4 165	2 709
Výdavky budúcich období	-	122
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	82 846	64 950
Spolu	87 544	68 384

ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. Sk)	sep 2008	dec 2007
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-55 677	-52 278
Neprijaté sankčné úroky	-11	-15
Neprijaté zmluvné pokuty a penále	-97	-97
Rezervy	-4 929	-19 717
Spolu	-60 714	-72 107

Odložená daňová pohľadávka/záväzok netto	26 830	-3 723
---	---------------	---------------

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO (v tis. Sk)	sep 2008	dec 2007
K 1. januáru	-3 723	-36 556
Odložená daň vo výkaze ziskov a strát	29 098	28 315
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze zmien vo vlastnom imaní súvisiaca s precenením cenných papierov určených na predaj	1 455	4 518
K 30. septembru/31. decembru	26 830	-3 723

Odložená daňová pohľadávka vo výške 87 544 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 odloženej daňovej záväzku, ktorý je uvedený v položke „Rezervy“ vo výške 4 929 tis. Sk (k 31. decembru 2007: 19 717 tis. Sk).

Daň z príjmov a daňové náklady na daň z príjmov sú uvedené v bode (37) - Daň z príjmov.

(17) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. Sk)	sep 2008	dec 2007
Pohľadávky z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	60 728	42 794
Rôzni dlžníci	4 937	7 223
Spolu	65 665	50 017
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-32 300	-23 715
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-2 806	-2 756
Spolu netto	30 559	23 546

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K RÔZNYM DLŽNÍKOM	sep 2008	dec 2007
K 1. januáru	-2 756	-2 258
Tvorba opravných položiek	-173	-859
Použitie opravných položiek	123	361
K 30. septembru/31. decembru	-2 806	-2 756

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K POHĽADÁVKAM Z POPLATKOV	sep 2008	dec 2007
K 1. januáru	-23 715	-26 521
Tvorba opravných položiek	-8 585	-18 520
Použitie opravných položiek	-	21 326
K 30. septembru/31. decembru	-32 300	-23 715

(18) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (v tis. Sk)	sep 2008	dec 2007
Zásoby	16 393	17 653
Poskytnuté prevádzkové preddavky	19 778	19 490
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	298	284
Odkupná hodnota poisťných zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky	180 631	181 027
Náklady a príjmy budúcich období	13 677	10 915
Spolu netto	230 777	229 369

Najvýznamnejšou položkou, ktorú Banka časovo rozlišuje do nákladov budúcich období, je nájomné platené vopred na nasledujúce účtovné obdobia, ktoré k 30. septembru 2008 predstavuje sumu 1 101 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	sep 2008	dec 2007
Úsporné vklady fyzických osôb	45 821 220	42 985 808
Úsporné vklady právnických osôb	1 375 351	868 286
- z toho: úsporné vklady spoločností vlastníkov bytov	574 434	497 898
Úrokový bonus	335 911	253 627
Spolu	47 532 482	44 107 721

(22) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM (v tis. Sk)	sep 2008	dec 2007
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	62 021	111 793
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	115 267	79 835
Iné záväzky voči klientom	210 037	125 439
Spolu	387 325	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 30. septembru 2008 vytvorené nasledovné rezervy v tis. Sk:

REZERVY	sep 2008	dec 2007
Rezerva na súdne spory	4 268	5 045
Rezerva na záväzky z Extra istoty	27 054	24 279
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	42 302	34 039
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	33 700	26 800
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	7 349	5 965
Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov	14 359	10 931
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu Banky	179 664	166 020
Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách	12 745	11 739
Spolu	321 441	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 roku 2008 (v tis. Sk)

TVORBA A POUŽITIE REZERVY NA SÚDNE SPORY	Stav k 1. januáru 2008	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 30. septembru 2008
Rezerva na súdne spory	5 045	-	-310	-467	4 268
Spolu	5 045	-	-310	-467	4 268

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 roku 2008 (v tis. Sk)

TVORBA A POUŽITIE REZERVY NA ZÁVÄZKY Z EXTRA ISTOTY	Stav k 1. januáru 2008	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 30. septembru 2008
Rezerva na záväzky z Extra istoty	24 279	4 553	-1 778	-	27 054
Spolu	24 279	4 553	-1 778	-	27 054

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

Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách

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

(24) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. Sk)	sep 2008	dec 2007
Rôzni veritelia, z toho:	97 452	183 406
- záväzky po lehote splatnosti	495	800
Spolu	97 452	183 406

V položke „Rôzni veritelia“ sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom k 30. septembru 2008 vo výške 39 697 tis. Sk (k 31. decembru 2007: 99 853 tis. Sk).

(25) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. Sk)	sep 2008	dec 2007
Zúčtovanie so zamestnancami	10 255	12 573
Sociálny fond z miezd a zo zisku	2 297	3 590
Prijaté prevádzkové preddavky	90	3 234
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	9 524	196 007
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	8 790	7 540
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období	149 664	88 687
Spolu	180 620	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“ predstavuje časovo rozlíšený výnos z poplatku za vedenie účtu stavebného sporenia, stavebného úveru a medziúveru vo výške 147 202 tis. Sk.

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

SOCIÁLNY FOND Z MIEZD	sep 2008	dec 2007
K 1. januáru	3 590	4 694
Tvorba sociálneho fondu	3 297	4 204
Použitie sociálneho fondu	-4 590	-5 308
K 30. septembru/31. decembru	2 297	3 590

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

SOCIÁLNY FOND ZO ZISKU	sep 2008	dec 2007
K 1. januáru	-	177
Tvorba sociálneho fondu	-	-
Použitie sociálneho fondu	-	-177
K 30. septembru/31. decembru	-	-

(26) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie Banky pozostáva k 30. septembru 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)	sep 2008	dec 2007
K 1. januáru	-11 551	7 707
Zisk/(strata) zo zmien reálnej hodnoty	-7 658	-23 776
Odložená daň	1 455	4 518
Zisk odúčtovaný pri predaji do hospodárskeho výsledku bežného roka	-	-
Odložená daň	-	-
K 30. septembru/31. decembru	-17 754	-11 551

(27) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. Sk)	jan - sep 2008	jan - sep 2007
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	2 266 907	2 025 616
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	12 640	16 397
- z úverov poskytnutých NBS	32 792	46 956
- z pokladničných poukážok NBS	13 560	4 825
- z dlhových cenných papierov držaných do splatnosti	99 698	148 513
- z dlhových cenných papierov určených na predaj	48 184	47 996
Úrokové výnosy spolu	2 473 781	2 290 303
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-1 194 698	-865 010
- z termínovaných vkladov iných bánk	-27 539	-19 267
- z emitovaných dlhopisov	-37 170	-
Úrokové náklady spolu	-1 259 407	-884 277
Čisté úrokové výnosy spolu	1 214 374	1 406 026

ÚROKOVÉ VÝNOSY Z ÚVEROV POSKYTNUTÝCH KLIENTOM (v tis. Sk)	jan - sep 2008	jan - sep 2007
Úroky z medziúverov	1 808 495	1 541 563
Úroky zo stavebných úverov	446 747	480 018
Úroky zo stavebných úverov mimo fondu stavebného sporenia	11 156	3 477
Úroky z úverov zamestnancom	509	558
Spolu	2 266 907	2 025 616

Úrokové výnosy z úverov so zníženou hodnotou dosahovali v období od 1. januára do 30. septembra 2008 výšku 90 595 tis. Sk (2007: 67 010 tis. Sk).

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. Sk)	júl - sep 2008	júl - sep 2007
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	772 421	695 681
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	4 459	3 773
- z úverov poskytnutých NBS	2 634	2 181
- z pokladničných poukážok NBS	1 313	1 959
- z dlhových cenných papierov držaných do splatnosti	33 081	48 445
- z dlhových cenných papierov určených na predaj	16 162	16 099
Úrokové výnosy spolu	830 070	768 138
Úrokové náklady		
- z úsporných vkladov	-533 912	-285 197
- z termínovaných vkladov iných bánk	-18 474	-7 647
- z emitovaných dlhopisov	-12 248	-
Úrokové náklady spolu	-564 634	-292 844
Čisté úrokové výnosy spolu	265 436	475 294

ÚROKOVÉ VÝNOSY Z ÚVEROV POSKYTNUTÝCH KLIENTOM (v tis. Sk)	júl - sep 2008	júl - sep 2007
Úroky z medziúverov	621 120	540 208
Úroky zo stavebných úverov	147 079	153 546
Úroky zo stavebných úverov mimo fondu stavebného sporenia	4 055	1 744
Úroky z úverov zamestnancom	167	183
Spolu	772 421	695 681

Úrokové výnosy z úverov so zníženou hodnotou dosahovali v treťom štvrtroku 2008 výšku 32 096 tis. Sk (2007: 24 161 tis. Sk).

(28) VÝNOSY Z DIVIDEND

Výnosy z dividend predstavujú Bankou prijaté výnosy z podielov na dcérskej spoločnosti DomBytGLOBAL, spol.s r.o

(29) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. Sk)	jan - sep 2008	jan - sep 2007
Poplatok za vedenie účtu	403 188	345 793
Ostatné poplatky	136 206	118 870
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	539 394	464 663
Náklady na poplatky a provízie spolu	-14 686	-29 297
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	524 708	435 366

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. Sk)	júl - sep 2008	júl - sep 2007
Poplatok za vedenie účtu	142 927	122 398
Ostatné poplatky	43 276	37 488
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	186 203	159 886
Náklady na poplatky a provízie spolu	-3 584	-11 849
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	182 619	148 037

(30) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. Sk)	jan - sep 2008	jan - sep 2007
Nájomné	-62 804	-63 831
Audit, poradenské a konzultačné služby	-7 657	-8 489
Ostatné nakupované služby	-338 254	-251 044
Spolu	-408 715	-323 364

Významnú časť položky „Ostatné nakupované služby“ za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2008 tvoria náklady na odbyt a marketing vo výške 204 747 tis. Sk (2007: 131 877 tis. Sk).

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. Sk)	júl - sep 2008	júl - sep 2007
Nájomné	-21 226	-21 350
Audit, poradenské a konzultačné služby	- 5 555	-4 372
Ostatné nakupované služby	-113 428	-73 718
Spolu	-140 209	-99 440

Významnú časť položky „Ostatné nakupované služby“ za tretí štvrtrok 2008 tvoria náklady na odbyt a marketing vo výške 68 605 tis. Sk (2007: 29 227 tis. Sk).

(31) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. Sk)	jan - sep 2008	jan - sep 2007
Mzdové náklady, z toho:	-178 727	-172 157
- odmeny členov štatutárnych, riadiacich a dozorných orgánov	-2 347	-2 347
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-54 238	-50 039
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému, t.j. štátnej dôchodkovej schémy so stanovenou výškou príspevku	-25 320	-22 752
Programy so stanovenou výškou dôchodku	-20 876	-18 587
Programy so stanovenými príspevkami – doplnkové dôchodkové sporenie	- 2 724	-2 673
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom	-7 240	-1 109
Spolu	-263 805	-244 565

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. Sk)	júl - sep 2008	júl - sep 2007
Mzdové náklady, z toho:	-56 866	-55 568
- odmeny členov štatutárnych, riadiacich a dozorných orgánov	-782	-782
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-17 368	-16 449
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému, t.j. štátnej dôchodkovej schémy so stanovenou výškou príspevku	-8 280	-2 568
Programy so stanovenou výškou dôchodku	-6 959	-6 196
Programy so stanovenými príspevkami – doplnkové dôchodkové sporenie	-904	-915
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom	-1 716	1 931
Spolu	-83 813	-77 197

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

ODPISY (v tis. Sk)	jan - sep 2008	jan - sep 2007
Odpisy hmotného majetku	-60 301	-53 332
Odpisy investícií v nehnuteľnostiach	-733	-330
Odpisy nehmotného majetku	-24 533	-29 527
Spolu	-85 567	-83 189

ODPISY (v tis. Sk)	júl - sep 2008	júl - sep 2007
Odpisy hmotného majetku	-17 925	-15 982
Odpisy investícií v nehnuteľnostiach	-244	-110
Odpisy nehmotného majetku	-8 131	-10 181
Spolu	-26 300	-26 273

(33) OSTATNÉ PREVÁZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁZKOVÉ NÁKLADY (v tis. Sk)	jan - sep 2008	jan - sep 2007
Kurzové straty	-614	-553
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-65 039	-60 638
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-20 666	-15 136
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-5 361	-5 588
Vklady extra istota	-4 553	-1 655
Iné prevádzkové náklady	-4 436	455
Spolu	-100 669	-83 115

OSTATNÉ PREVÁZKOVÉ NÁKLADY (v tis. Sk)	júl - sep 2008	júl - sep 2007
Kurzové straty	-137	-100
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-21 890	-20 754
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-5 498	-7 427
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-1 039	-1 735
Vklady extra istota	-1 595	-675
Iné prevádzkové náklady	-1 856	-2 425
Spolu	-32 015	-33 116

(34) OSTATNÉ PREVÁZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁZKOVÉ VÝNOSY (v tis. Sk)	jan - sep 2008	jan - sep 2007
Kurzové zisky	395	93
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	114	37
Výnosy z nájomného	5 646	5 743
Iné prevádzkové výnosy	9 981	7 879
Spolu	16 136	13 752

Podstatnú časť položky „Iné prevádzkové výnosy“ za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2008 tvorí zhodnotenie pohľadávky dôchodkového poistenia manažmentu vo výške 5 615tis. Sk (2007: 2 966 tis. Sk).

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. Sk)	júl - sep 2008	júl - sep 2007
Kurzové zisky	9	65
Zisk z predaja hmotného a nehmotného majetku	2	10
Výnosy z nájomného	1 877	1 909
Iné prevádzkové výnosy	3 184	2 370
Spolu	5 072	4 354

Podstatnú časť položky „Iné prevádzkové výnosy“ za tretí štvrťrok 2008 tvorí zhodnotenie pohľadávky dôchodkového poistenia manažmentu vo výške 1 872 tis. Sk (2007: 983 tis. Sk).

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM 1. JANUÁR - 30. SEPTEMBER 2008 (v tis. Sk)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek	-9 623	-269 855	-1	-279 479
Rozpustenie opravných položiek	9 973	60 458	-	70 431
Strata z odpísaných pohľadávok	-54	-21	-	-75
Zisk z postúpených pohľadávok	263	6 783	-	7 046
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	559	-202 635	-1	-202 077

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM 1. JANUÁR - 30. SEPTEMBER 2007 (v tis. Sk)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek	-16 733	-292 096	-941	-309 770
Rozpustenie opravných položiek	16 095	30 312	30	46 437
Strata z odpísaných pohľadávok	-47	-54	-	-101
Zisk z postúpených pohľadávok	363	5 252	-	5 615
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	-322	-256 586	-911	-257 819

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM 1. JÚL - 30. SEPTEMBER 2008 (v tis. Sk)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek	-2 883	-97 810	-	-100 693
Rozpustenie opravných položiek	4 000	32 751	-	36 751
Strata z odpísaných pohľadávok	-10	-8	-	-18
Zisk z postúpených pohľadávok	-	262	-	262
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	1 107	-64 805	-	-63 698

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM 1. JÚL - 30. SEPTEMBER 2007 (v tis. Sk)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek	-7 797	-99 427	-1	-107 225
Rozpustenie opravných položiek	7 176	12 403	-	19 579
Strata z odpísaných pohľadávok	-10	-2	-	-12
Zisk z postúpených pohľadávok	-	-	-	-
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	-631	-87 026	-1	-87 658

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K INÝM FINANČNÝM AKTÍVAM (v tis. Sk)	jan - sep 2008	jan - sep 2007
Tvorba/použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	-2 115	-4 542
Tvorba/použitie opravných položiek k pohľadávkam vo vymáhaní	-50	-186
Odpis pohľadávok k iným finančným aktívam	-20 062	-23 643
Výnosy z odpísaných pohľadávok k iným finančným aktívam	12	7
Tvorba/použitie opravných položiek k iným finančným aktívam spolu	-22 215	-28 364

OPRAVNÉ POLOŽKY K INÝM FINANČNÝM AKTÍVAM (v tis. Sk)	júl – sep 2008	júl – sep 2007
Tvorba/použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	2 387	2 505
Tvorba/použitie opravných položiek k pohľadávkam vo vymáhaní	4	-150
Odpis pohľadávok k iným finančným aktívam	-12 513	-14 049
Výnosy z odpísaných pohľadávok k iným finančným aktívam	9	-
Tvorba/použitie opravných položiek k iným finančným aktívam spolu	-10 113	-11 694

(37) DAŇ Z PRÍJMOV

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

DAŇ Z PRÍJMOV	jan - sep 2008	jan - sep 2007
Daň z príjmov splatná	-259 478	-182 987
Daň z príjmov odložená	29 098	10 262
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	-230 380	-172 725

DAŇ Z PRÍJMOV	júl – sep 2008	júl – sep 2007
Daň z príjmov splatná	-61 857	-65 267
Daň z príjmov odložená	6 835	5 027
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	-55 022	-60 240

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.

(38) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2008 tvoria tieto položky (v tis. Sk):

PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY	jan - sep 2008	jan - sep 2007
Pokladničná hotovosť	460	561
Prebytok účtu povinných minimálnych rezerv v NBS nad zákonom stanovený limit	12 002	45 423
Úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	1 488 129	1 353 916
Bežné účty	69 440	22 474
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	652 300	3 900
Termínované pôžičky so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	-865 000	-139 350
Spolu	1 357 331	1 286 924

(39) OPERATÍVNY LEASING

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

	jan - sep 2008	jan - sep 2007
Do 1 roku	17 527	67 533
1 až 5 rokov	6 180	23 706
Spolu	23 707	91 239

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

(40) 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 poisťným matematikom na základe „Projected Unit Credit Method“. Poisťný 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 poisťno-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):

	sep 2008	dec 2007
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	219 101	203 091
Nevykázané straty vyplývajúce z úprav poisťno-matematických modelov	-11 807	-9 441
Spolu	207 294	193 650
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poisťných zmlúv	-27 630	-27 630
Celkom rezerva v súvahe	179 664	166 020

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

	jan - sep 2008	jan - sep 2007
Náklady na bežné služby	12 802	12 530
Úrokové náklady	8 074	6 057
Náklady spolu	20 876	18 587
Výnos z majetku, ktorým sa penzijná schéma financuje	-5 615	-2 966
Celkom čiastka zaúčtovaná v personálnych nákladoch	15 261	15 621

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

	júl - sep 2008	júl - sep 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):

	sep 2008	dec 2007
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	203 091	198 553
Náklady vykázané vo výkaze ziskov a strát	20 876	24 783
Straty/(zisky) vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov	2 366	-17 935
Vyplatené dôchodky	-1 781	-2 310
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 30. septembru/31. decembru	224 552	203 091

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

	sep 2008	dec 2007
Diskontná sadzba	5,25%	4,50%
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia	2,80%	4,50%
Očakávaná miera zvyšovania dôchodkov pre nasledujúce obdobia	2,80%	4,50%

Poistno-matematické straty/(zisky) z dôvodu rozdielu medzi skutočným vývojom a stanovenými predpokladmi boli za obdobie od 1. januára do 30. septembra 2008 nula (2007: nula). Poistno-matematické straty/(zisky) z dôvodu zmien poistno-matematických predpokladov predstavovali 2 366 tis. Sk (2007: -13 451 tis. Sk).

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

	sep 2008	dec 2007
Pohľadávka voči poisťovniam k 1. januáru	181 027	116 019
Príspevky (platené poistné)	-4 231	63 930
Vyplatené dôchodky	-1 781	-
Výnos	5 615	1 078
Pohľadávka voči poisťovniam k 30. septembru/31. decembru zaúčtovaná ako aktíva	180 630	181 027
Aktíva plánu - postúpené pohľadávky z poistných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku	27 630	27 630
Spolu	208 260	208 657

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

	sep 2008	dec 2007
Nárok voči poisťovni k 1. januáru	27 630	27 155
Príspevky (platené poistné)	-	1 152
Vyplatené dôchodky	-	-2 310
Výnos	-	1 633
Nárok voči poisťovni k 30. septembru/31. decembru	27 630	27 630

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

Poistno-matematické zisky a straty zo záväzkov z dôchodkového plánu nie sú zaúčtované ak nepresahujú 10% z hodnoty dôchodkových záväzkov alebo aktív dôchodkového plánu, podľa toho, ktorá hodnota je vyššia. Ak kumulatívne nezaúčtované poistno-matematické zisky a straty k začiatku bežného účtovného obdobia presahujú tento limit, Banka sumu nad limit časovo rozlíši počas zostávajúcej doby pracovného pomeru zamestnancov, ktorí participujú na tomto dôchodkovom pláne. Poistno-matematické zisky a straty z nárokov voči 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 období od 1. januára do 30. septembra 2008 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 2 724 tis. Sk (2007: 2 673 tis. Sk) a zamestnanci zaplatili 2 911 tis. Sk (2007: 2 876 tis. Sk). V období od 1. januára do 30. septembra 2008 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 25 320 tis. Sk (2007: 22 752 tis. Sk) a zamestnanci zaplatili 6 471 tis. Sk (2007: 4 985 tis. Sk).

V treťom štvrtroku 2008 zaplatila Banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 905 tis. Sk (2007: 915 tis. Sk) a zamestnanci zaplatili 964 tis. Sk (2007: 983 tis. Sk). V treťom štvrtroku 2008 zaplatila Banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 8 280 tis. Sk (2007: 7 752 tis. Sk) a zamestnanci zaplatili 1 938 tis. Sk (2007: 1 794 tis. Sk).

(41) 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 30. septembru 2008 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s akcionármi Banky a ich dcérskymi spoločnosťami (v tis. Sk):

	sep 2008	dec 2007
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám v SKK pri priemernej úrokovej miere 0,2 % (2007: 0,2 %)	8 208	2 977
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena software obstaraného od akcionára Banky)	143 605	112 144
Ostatné nefinančné aktíva	629	-
Spolu	152 442	115 121

Pasíva		
Záväzky voči bankám v SKK pri priemernej úrokovej miere 5,05 % (2007: 4,20%)	25 270	327 186
Záväzky z emitovaných dlhopisov	535 990	480 682
Ostatné nefinančné záväzky	-	22 638
Spolu	561 260	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 - sep 2008	jan - sep 2007
Úrokové výnosy	6	1 571
Úrokové náklady	-6 221	-11 962
Náklady na poplatky a provízie	-10	-26
Nakupované služby	-7 856	-3 832
Ostatné prevádzkové náklady	-269	-
Ostatné prevádzkové výnosy	241	33
Spolu	-14 109	-14 216

	júl - sep 2008	júl - sep 2007
Úrokové výnosy	2	47
Úrokové náklady	-3 974	-5 768
Náklady na poplatky a provízie	-2	-9
Nakupované služby	-5 127	-3 727
Ostatné prevádzkové náklady	-45	-
Spolu	-9 146	-9 457

b) Dcérske spoločnosti Banky

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe Banky k 30. septembru 2008 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s dcérskými spoločnosťami Banky (v tis. Sk):

	sep 2008	dec 2007
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom v SKK pri priemernej úrokovej miere 4,68 % (2007: 4,67 %)	64 665	62 904
Podielové cenné papiere a vklady v podnikoch s rozhodujúcim vplyvom	101 910	101 340
Ostatné finančné aktíva	-	21
Spolu	166 575	164 265

Pasíva		
Ostatné nefinančné záväzky	-	40
Spolu	-	40

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

	jan - sep 2008	jan - sep 2007
Úrokové výnosy	2 192	-
Výnosy z dividend	7 000	-
Výnosy z poplatkov a provízií	2	-
Nakupované služby	-306	-373
Ostatné prevádzkové náklady	-1	-158
Ostatné prevádzkové výnosy	198	438
Spolu	9 085	-93

	júl - sep 2008	júl - sep 2007
Úrokové výnosy	731	-
Nakupované služby	-92	-136
Ostatné prevádzkové náklady	-1	-
Ostatné prevádzkové výnosy	27	63
Spolu	665	-73

c) Kľúčoví členovia manažmentu

ca) Členovia predstavenstva a bankoví riaditelia

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe Banky k 30. septembru 2008 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s členmi predstavenstva a bankovými riaditeľmi (v tis. Sk):

	sep 2008	dec 2007
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom v SKK pri priemernej úrokovej miere 3,39 % (2007: 3,39%)	18 877	20 038
Spolu	18 877	20 038
Pasíva		
Úsporné vklady klientov v SKK pri priemernej úrokovej miere 2,57 % (2007: 2,11 %)	7 740	3 645
Spolu	7 740	3 645

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

	jan - sep 2008	jan - sep 2007
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-26 783	-23 803
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-119	-50
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-9 841	-9 141
Zamestnanecké požitky členom predstavenstva a bankovým riaditeľom spolu	-36 743	-32 994

	júl - sep 2008	júl - sep 2007
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-5 424	-4 991
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-44	-37
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-3 280	-3 047
Zamestnanecké požitky členom predstavenstva a bankovým riaditeľom spolu	-8 748	-8 075

cb) Členovia dozornej rady Banky

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe Banky k 30. septembru 2008 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s členmi dozornej rady Banky (v tis. Sk):

	sep 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 2,67 % (2007: 2,55 %)	5 820	3 864
Spolu	5 820	3 864

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

	jan - sep 2008	jan - sep 2007
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-7 540	-6 517
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-46	-45
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-715	-615
Zamestnanecké požitky dozornej rade Banky spolu	-8 301	-7 177

	júl - sep 2008	júl - sep 2007
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-1 589	-1 556
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-15	-15
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-238	-205
Zamestnanecké požitky dozornej rade Banky spolu	-1 842	-1 776

cc) Riaditelia úsekov

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe Banky k 30. septembru 2008 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s riaditeľmi jednotlivých úsekov Banky (v tis. Sk):

	sep 2008	dec 2007
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom v SKK pri priemernej úrokovej miere 3,13 % (2007: 3,18 %)	24 199	25 343
Spolu	24 199	25 343

Pasíva		
Úsporné vklady klientov v SKK pri priemernej úrokovej miere 2,65 % (2007: 2,56 %)	33 698	12 438
Spolu	33 698	12 438

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

	jan - sep 2008	jan - sep 2007
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-28 823	-30 905
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie manažmentu	-350	-385
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-4 368	-4 165
Zamestnanecké požitky riaditeľom jednotlivých úsekov spolu	-33 541	-35 455

	júl - sep 2008	júl - sep 2007
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-6 442	-6 982
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie manažmentu	-117	-128
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-1 456	-1 388
Zamestnanecké požitky riaditeľom jednotlivých úsekov spolu	-8 015	-8 498

cd) Členovia ostatných riadiacich výborov

Súčasťou aktív a pasív vykázaných v súvahe Banky k 30. septembru 2008 sú nasledovné účtovné zostatky vyplývajúce z transakcií s členmi ostatných riadiacich výborov Banky (v tis. Sk):

	sep 2008	dec 2007
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom v SKK pri priemernej úrokovej miere 4,48 % (2007: 4,57 %)	981	1 229
Spolu	981	1 229

	sep 2008	dec 2007
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 2,68 % (2007: 2,42 %)	1 482	910
Spolu	1 482	910

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

	jan - sep 2008	jan – sep 2007
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-2 405	-2 409
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie manažmentu	-38	-39
Odmeny pri životných a pracovných jubileách	-	-116
Zamestnanecké požitky členom ostatných riadiacich výborov spolu	-2 443	-2 564

	júl - sep 2008	júl - sep 2007
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-571	-579
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie manažmentu	-13	-13
Odmeny pri životných a pracovných jubileách	-	-30
Zamestnanecké požitky členom ostatných riadiacich výborov spolu	-584	-622

(42) 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 30. septembru 2008 úverové prísluby vo výške 2 781 208 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 30. septembru 2008 dosiahnuť až 112 142 270 tis. Sk (k 31. decembru 2007: 113 010 311 tis. Sk).

(43) 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 30. septembru 2008 by mala za následok zmenu vykázaného výsledku hospodárenia po zdanení o 3,9 mil. Sk (k 31. decembru 2007: o 10,6 mil. Sk). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal dopad na zisk a z precenenia portfólia cenných papierov určených na predaj, pričom hodnota vlastného imania by sa k 30. septembra 2008 zmenila o 66,6 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 30. septembru 2008 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 1 817 tis. Sk (k 31. decembru 2007: 1 627 tis. Sk) a stav pasív v cudzej mene hodnotu 2 222 tis. Sk (k 31. decembru 2007: 26 911 tis. Sk). Na základe daných skutočností Banka nevykazuje k 30. septembru 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 27 tis. Sk (k 31. decembru 2007: zvýšil o 1 500 tis. Sk).

(44) 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 napláňovať 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 30. SEPTEMBRU 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	296 354	505 062	99 306	-	-	-	900 722
Emitované dlhopisy	49 000	-	-	1 196 000	-	-	1 245 000
Úsporné vklady klientov	567 276	39 049 295	1 383 704	6 054 732	889 151	-	47 944 158
Ostatné záväzky voči klientom	319 625	-	-	-	-	67 700	387 325
Ostatné finančné záväzky	57 624	39 697	-	-	-	131	97 452
Úverové prísluby	2 781 208	-	-	-	-	-	2 781 208
Zmluvná doba splatnosti	4 071 087	39 594 054	1 483 010	7 250 732	889 151	67 831	53 355 865
Očakávaná doba splatnosti*	2 646 240	2 960 813	9 882 983	30 147 988	7 014 705	67 831	52 720 560

* 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

(45) 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)	sep 2008	dec 2007
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	2 771 039	2 767 435
CP určené na predaj - štátne dlhopisy	1 523 484	1 540 788
Pohľadávky voči bankám	721 789	574 431
CP držané do splatnosti	2 271 668	2 320 583
Stavebné úvery	11 867 936	11 765 485
Stavebné úvery poskytnuté mimo fondu stavebného sporenia	291 566	205 023
Medziúvery	36 834 595	33 686 340
Ostatné úvery	17 382	15 976
Ostatné finančné aktíva	30 559	23 546
Úverové prísluby	2 781 208	2 458 959
Spolu	56 330 018	55 358 566

Okrem vyššie uvedených úverových príslubov Banka eviduje aj podmienené úverové prísluby – vid' bod (42) poznámok.

g) Úvery a pohľadávky

ÚVERY PODĽA ZNEHODNOTENIA (v tis. Sk)	sep 2008	dec 2007
Úvery v lehote splatnosti a nie znehodnotené	45 788 759	42 861 246
Úvery po lehote splatnosti a nie znehodnotené	1 348 804	1 256 492
Úvery znehodnotené	3 085 151	2 599 595
Úvery brutto spolu	50 222 714	46 717 333
Opravné položky k úverom	-1 211 235	-1 044 509
Úvery netto spolu	49 011 479	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 30. SEPTEMBRU 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	-	-	7 480 524	-	7 480 524
Banková záruka vrátane vinkulácie	84 252	145 690	1 153 268	-	1 383 210
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 489 543	122 409	7 809 792	-	9 421 744
Ručiteľ, solidárne ručenie	6 765 990	-	13 958 443	14 530	20 738 963
Nezabezpečené	3 039 009	14 640	3 708 373	2 296	6 764 318
Spolu	11 378 794	282 739	34 110 400	16 826	45 788 759

Objem pohľadávok z úverov reštrukturalizovaných v období od 1. januára do 30. septembra 2008 je vo výške 88 195 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 30. septembru 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	1 280 931	*1	649 591	*1
Úvery poskytnuté NBS-Repoobchod	1 489 647	*1	1 738 126	*1
Pokladničné poukážky NBS	-	*1	379 198	*1
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLSP	8 208	P1	2 977	P1
Bežné účty Tatrabanka	4 955	P1	3 537	P1
Bežné účty Unicredit Bank Slovakia	4 136	P1	2 475	-
Bežné účty Poštová banka	52 141	-	38 608	-
Termínované vklady Tatrabanka	2 305	P1	3 611	P1
Termínované vklady Dexia	500 034	-	-	-
Termínované vklady ČSOB	150 010	P1	-	-
Termínované vklady OTP Banka Slovensko	-	-	400 027	P2
Ostatné pohľadávky voči bankám uhradené krátko po konci účtovného obdobia – bod 9 poznámok	-	-	123 198	*2
Štátne dlhopisy – určené na predaj	1 523 484	A1	1 540 788	A1
Štátne dlhopisy – držané do splatnosti	2 271 668	A1	2 320 583	A1
Iné finančné aktíva	30 559	Bez ratingu	23 546	bez ratingu

Uvedené ratingy sú v zmysle kategórií ratingovej agentúry Moody's

*1 expozície voči NBS nie sú vystavené úverovému riziku

*2 neanalyzované pohľadávky z vkladov klientov realizovaných k 31.12.2007

gb) Úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené

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

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ K 30. SEPTEMBRU 2008 (v tis. Sk)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Do 30 dní po splatnosti	284 779	-	1 063 234	-	1 348 013
30 – 90 dní po splatnosti	-	-	791	-	791
90-180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
180 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Nad 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Spolu k 30. septembru 2008	284 779	-	1 064 025	-	1 348 804
Reálna hodnota ručenia*	183 858	-	931 050	-	1 114 908

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, nasporovaných súm na prislúchajúcich účtoch sporenia a bankových záruk. Nezahŕňa hodnotu ručenia inými osobami keďže nebolo prakticky možné zistiť reálnu hodnotu veľkého množstva jednotlivých ručení prijatých Bankou.

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia (v tis. Sk):

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ - KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 30. SEPTEMBRU 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	-	-	178 993	-	178 993
Banková záruka vrátane vinkulácie	222	-	377	-	599
Záložné právo na nehnuteľnosť	30 297	-	314 964	-	345 261
Ručiteľ, solidárne ručenie	153 339	-	436 715	-	590 054
Nezabezpečené	100 921	-	132 976	-	233 897
Spolu	284 779	-	1 064 025	-	1 348 804

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 30. SEPTEMBRU 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	109 238	-	1 171 922	-	1 281 160
90-180 dní po splatnosti	19 710	-	273 644	-	293 354
180 – 360 dní po splatnosti	31 189	-	559 130	-	590 319
Nad 360 dní po splatnosti	96 084	-	824 214	20	920 318
Spolu k 30. septembru 2008	256 221	-	2 828 910	20	3 085 151
Reálna hodnota ručenia*	28 482	-	659 430	-	687 912

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 30. SEPTEMBRU 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	-	-	250 991	-	250 991
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	-	121	-	121
Záložné právo na nehnuteľnosť	28 483	-	408 318	-	436 801
Ručiteľ, solidárne ručenie	102 047	-	816 462	-	918 509
Nezabezpečené	125 691	-	1 353 018	20	1 478 729
Spolu	256 221	-	2 828 910	20	3 085 151

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

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 %	
	sep 2008	dec 2007
Viac ako 30 dní, ale nie viac ako 90 dní	15,6	15,3
Viac ako 90 dní, ale nie viac ako 180 dní	40,0	41,0
Viac ako 180 dní, ale nie viac ako 360 dní	67,0	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	85,1*
7.	Ručiteľ	33,8*

* Predstavuje percento výnosu, ktoré je mesačne aktualizované na základe skutočne realizovaných výnosov z daného typu zabezpečenia, uvedené hodnoty predstavujú stav k 30. septembru 2008.

h) Procesy pri riadení kapitálu Banky

Vlastné zdroje Banky dosiahli k 30. septembru 2008 hodnotu 6 679 880 tis. Sk (k 31. decembru 2007: 6 770 778 tis. Sk). Vlastné zdroje Banky predstavuje základné imanie, fondy tvorené zo zisku a nerozdelený zisk minulých rokov. Tieto položky sú znižované o nehmotný majetok bez ocenených práv a 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 zložitost' bankových činností, ktoré vykonáva. Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu je súčasťou systému riadenia rizík. Jeho základným cieľom je zlepšovanie spojenia medzi rizikovým profilom, systémom riadenia, 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 30. septembru 2008 a k 31. decembru 2007 spĺňa regulatórnu požiadavku na kapitálovú primeranosť.

(46) 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 nevyháateľnosti 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.

(47) ODHAD REÁLNEJ HODNOTY

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

Reálna hodnota krátkodobých cenných papierov nekótovaných na Burze cenných papierov v Bratislave (pokladničné poukážky NBS príp. štátne pokladničné poukážky) sa stanovuje ako teoretická cena vypočítaná na základe zostatkovej splatnosti a príslušnej sadzby peňažného trhu. K 30. septembru 2008 Banka nemala vo svojom portfóliu žiadne krátkodobé cenné papiere nekótované na Burze cenných papierov v Bratislave. Použitá diskontná sadzba k 31. decembru 2007 bola 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 30. septembru 2008 bola 6,27 % 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.

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

Po 30. septembri 2008 a do dátumu schválenia tejto účtovnej zvierky nenastali žiadne ďalšie udalosti s významným vplyvom na verné zobrazenie skutočností, ktoré sú predmetom účtovníctva.