

VÝROČNÁ SPRÁVA
2008
GESCHÄFTSBERICHT



**PRVÁ STAVEBNÁ
SPORITEĽŇA**



Obsah

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., na prvý pohľad.....	2
Misia, vízia, hodnoty	5
Prehľad udalostí roka 2008	6
Príhovor predstavenstva	8
Správa o činnosti banky	11
Zámery na rok 2009	37
Účtovná závierka k 31. decembru 2008	42
Správa audítora	106
Správa dozornej rady	108
Summary	I -VI

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., na prvý pohľad (v mil Sk)

	2004	2005	2006	2007	2008
1. Predložené nové zmluvy					
1.1. Počet v ks	178 966	148 556	155 493	169 801	165 862
1.2. Cieľová suma v mil. Sk	55 718	49 185	48 015	50 246	56 245
2. Pridelenia					
2.1. Počet v ks	29 861	18 816	10 724	17 020	21 693
2.2. Cieľová suma v mil. Sk	8 732	5 884	3 479	5 722	7 476
3. Stavebné úvery, medziúvery a ÚmFSS PO¹					
3.1. Počet schválených úverov v ks	37 553	36 755	38 535	37 070	35 029
3.2. Schválené úvery v mil. Sk*	10 491	9 918	11 611	11 808	12 210
4. Účelovo použité nasporené prostriedky v mil. Sk*	4 295	3 327	2 770	3 229	3 028
5. Celkový objem prostriedkov poskytnutých na bytové účely v mil. Sk²	14 786	13 245	14 381	15 037	15 237
6. Stav zmlúv o stavebnom sporení					
6.1. Počet zmlúv v ks	1 033 203	1 032 220	982 765	956 958	928 018
6.2. Cieľová suma v mil. Sk	288 542	310 793	319 834	322 228	333 528
6.3. Stav vkladov v mil. Sk	32 323	36 475	40 705	43 918	48 647
7. Bilančná suma v mil. Sk (od 2005 podľa IFRS)	43 595	45 633	50 273	54 481	58 716
8. Pohľadávky z úverov (brutto) v mil. Sk (od 2005 podľa IFRS)	31 828	35 317	41 603	46 869	51 324
9. Vlastný kapitál v mil. Sk³ (od 2005 podľa IFRS)	8 041	7 939	7 984	7 849	7 648
10. Zisk po zdanení v mil. Sk (od 2005 podľa IFRS)	603	669	938	821	685
11. Pohľadávky z úverov (brutto) / Bilančná suma v %	73,01	77,39	82,75	86,03	87,41
12. Stav vkladov / Bilančná suma v %	74,14	79,93	80,97	80,61	82,85
13. Vlastný kapitál / Bilančná suma v %	18,44	17,40	15,88	14,41	13,03
14. Pohľadávky z úverov (brutto) / Stav vkladov v %	98,47	96,82	102,21	106,72	105,50
15. Zlyhané pohľadávky z úverov / Pohľadávky z úverov (brutto) v %	2,48	2,63	3,09	3,03	3,45
16. Rentabilita vlastného kapitálu (ROE)	12,77	13,67	19,62	16,20	13,99
17. Rentabilita aktív (ROA)	1,69	1,50	1,96	1,57	1,21
18. Primeranosť vlastných zdrojov (kapitálová primeranosť) v %	25,19	20,76	20,00	19,38	17,71
19. Počet zamestnancov	391	399	390	393	392

¹Úvery PO zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia

²Súčet riadkov označených (*)

³Súčet základného imania, fondov tvorených zo zisku, nerozdelného zisku z minulých rokov, zisku po zdanení a oceňovacieho rozdielu z cenných papierov na predaj

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., na prvý pohľad (v mil EUR)**

	2004	2005	2006	2007	2008
1. Predložené nové zmluvy					
1.1. Počet v ks	178 966	148 556	155 493	169 801	165 862
1.2. Cieľová suma v mil. EUR	1 849	1 633	1 594	1 668	1 867
2. Pridelenia					
2.1. Počet v ks	29 861	18 816	10 724	17 020	21 693
2.2. Cieľová suma v mil. EUR	290	195	115	190	248
3. Stavebné úvery, medziúvery a ÚmFSS PO¹					
3.1. Počet schválených úverov v ks	37 553	36 755	38 535	37 070	35 029
3.2. Schválené úvery v mil. EUR*	348	329	385	392	405
4. Účelovo použité nasporené prostriedky v mil. EUR*	143	110	92	107	101
5. Celkový objem prostriedkov poskytnutých na bytové účely v mil. EUR²	491	440	477	499	506
6. Stav zmlúv o stavebnom sporení					
6.1. Počet zmlúv v ks	1 033 203	1 032 220	982 765	956 958	928 018
6.2. Cieľová suma v mil. EUR	9 578	10 316	10 617	10 696	11 071
6.3. Stav vkladov v mil. EUR	1 073	1 211	1 351	1 458	1 615
7. Bilančná suma v mil. EUR (od 2005 podľa IFRS)	1 447	1 515	1 669	1 808	1 949
8. Pohľadávky z úverov (brutto) v mil. EUR (od 2005 podľa IFRS)	1 056	1 172	1 381	1 556	1 704
9. Vlastný kapitál v mil. EUR³ (od 2005 podľa IFRS)	267	264	265	261	254
10. Zisk po zdanení v mil. EUR (od 2005 podľa IFRS)	20	22	31	27	23
11. Pohľadávky z úverov (brutto) / Bilančná suma v %	73,01	77,39	82,75	86,03	87,41
12. Stav vkladov / Bilančná suma v %	74,14	79,93	80,97	80,61	82,85
13. Vlastný kapitál / Bilančná suma v %	18,44	17,40	15,88	14,41	13,03
14. Pohľadávky z úverov (brutto) / Stav vkladov v %	98,47	96,82	102,21	106,72	105,50
15. Zlyhané pohľadávky z úverov / Pohľadávky z úverov (brutto) v %	2,48	2,63	3,09	3,03	3,45
16. Rentabilita vlastného kapitálu (ROE)	12,77	13,71	19,67	16,20	13,66
17. Rentabilita aktív (ROA)	1,69	1,51	1,97	1,57	1,21
18. Primeranosť vlastných zdrojov (kapitálová primeranosť) v %	25,19	20,76	20,00	19,38	17,71
19. Počet zamestnancov	391	399	390	393	392

¹Úvery PO zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia

²Súčet riadkov označených (*)

³Súčet základného imania, fondov tvorených zo zisku, nerozdeleného zisku z minulých rokov, zisku po zdanení a oceňovacieho rozdielu z cenných papierov na predaj

** Informatívne prepočítané konverzným kurzom 1 EUR = 30,1260 SKK.

Poslanie Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.

Spoločenským poslaním Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., je dlhodobé zvyšovanie úrovne života občanov Slovenska v oblasti ich bývania tak, aby postupne dosiahlo štandardnú európsku úroveň. Zdravé bývanie ako jedna zo základných sociálnych potrieb totiž predstavuje dôležitý predpoklad bezpečného, zdravého, spokojného a šťastného života.

O naplnení tohto poslania Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., v každodennej praxi, o jej príspevku k bytovému hospodárstvu a spokojnosti klientov, sa môžu stavební sporitelia – a je jedno či sú to fyzické alebo právnické osoby – presvedčiť využívaním vysoko odborného prístupu všetkých pracovníkov a spolupracovníkov tejto renomovanej bankovej inštitúcie. Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., chápe svoje poslanie ako službu pre svojho klienta. Každý svoj krok plánuje a realizuje so zreteľom na potreby a záujmy svojich sporiteľov a očakávania verejnosti v súvislosti s jej činnosťou. Platí to tak pre každodenný výkon činnosti Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., ako aj pre plánovanie všetkých jej ďalších aktivít.

Základným pravidlom, ktorým sa Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., riadi, je dodržiavanie etických princípov. Tie sú uplatňované tak vo vzťahu ku klientom, ako aj vo vzťahoch s obchodnými partnermi a kooperujúcimi spoločnosťami a, samozrejme, aj medzi pracovníkmi a spolupracovníkmi Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. Za každých okolností postupuje tak, aby si udržala spokojnosť svojich klientov, korektné vzťahy so všetkými spolupracovníkmi a svoje dobré meno, ktorým nesporne disponuje.

Misia, vízia a hodnoty Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.

Misia

PSS, a. s., prostredníctvom stavebného sporenia a poskytovaním úverov pomáha občanom uspokojovať ich individuálne bytové potreby.

PSS, a. s., s pomocou štátu prispieva k vyššej kvalite bývania a zvyšuje tým životnú úroveň a životný štandard obyvateľstva Slovenskej republiky.

PSS, a. s., podporuje u obyvateľov, či už v rodinných alebo bytových domoch, svojpomoc, vôľu sporiť, vytvárať, vážiť si a starať sa o svoj majetok.

Vízia

PSS, a. s., sa chce stať lídrom medzi poskytovateľmi finančných služieb a poradenstva v oblasti financovania bývania.

Hodnoty

Pre úspech PSS, a. s., nie je nič dôležitejšie ako hodnoty, ku ktorým sa hlási. Ovpływujú konanie a správanie sa banky ku klientom, partnerom, spoločnosti, obchodným zástupcom a zamestnancom. Vzťahy PSS, a. s., sa zakladajú na týchto hodnotách: dôvera, otvorenosť, korektnosť, lojalita, vzájomný rešpekt, profesionalita, ústretovosť, diskretnosť.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., v roku 2008 – prehľad udalostí

Január

- tlačová konferencia PSS, a. s., zameraná na bilanciu roka 2007 a hlavné zámery roka 2008
- nové možnosti stavebného sporenia pre fyzické aj právnické osoby, vyplývajúce z novely zákona o stavebnom sporení
- úrokový bonus – nová ponuka pre klientov umožňujúca získať v roku 2008 výnos zo sporenia až 22 %
- projekt Babybonus – akcia pripravená v spolupráci s dm-drogerie mark, s. r. o., a zameraná na podporu sporenia pre deti

Február

- celoslovenské stretnutie odbytovej siete v Bratislave spojené s vyhlásením najlepších obchodných zástupcov, hodnotením roka uplynulého, ako aj informovaním o hlavných úlohách na rok aktuálny
- úver XXL konštant – produktová novinka pre stavebných sporiteľov – fyzické osoby
- pokračovanie akcie úrokový bonus
- súťaž Vyhrajte milión a každý mesiac 16 000Sk pripravená v spolupráci s časopisom Nový čas Bývanie (súťaž trvala do 31. 12. 2008)

Marec

- výjazdové rokovanie výboru NR SR pre financie, rozpočet a menu na pôde PSS, a. s.
- TOP klub PSS, a. s., na plavbe po južnom Karibiku – exkluzívna odmena pre najlepších obchodných zástupcov za rok 2007

Apríl

- účasť členov predstavenstva PSS, a. s. na zasadnutí EuBV v Bruseli
- 150 000Sk na podporu činnosti Ligy proti rakovine SR pri príležitosti Dňa narcisov
- 3. miesto pre interný časopis PSS, a. s., IMPULZ v súťaži Podnikové médium roka 2007 (kategória Podnikové noviny)
- udelenie cien PSS, a. s., v rámci súťaže Progresívne, cenovo dostupné bývanie

Máj

- upravenie a rozšírenie podmienok zabezpečenia úverov pre stavebných sporiteľov – právnické osoby (SVB, BD a SBO), a to zvýšením hranice maximálnej výšky úverov na obnovu a modernizáciu bytových domov
- vyhodnotenie súťaže Najkrajší balkón 2008 vyhlásenej v časopise PSS, a. s., DOMa, spojené s udeľovaním cien
- prednáška Mag. Herberta G. Pfeiffera, člena predstavenstva PSS, a. s., o hypotekárnej kríze v USA na konferencii Zlatá koruna v Prahe

Jún

- zasadnutie dozornej rady a valného zhromaždenia PSS, a. s.
- udelenie ceny PSS, a. s., Bytový dom roka polyfunkčnému bytovému domu Dominant Bratislava (v rámci súťaže Stavba roka)

Júl

- titul Čestný občan obce Habura pre Ing. Imricha Béreša, predsedu predstavenstva PSS, a. s.

August

- nová ponuka pre stavebných sporiteľov – fyzické aj právnické osoby: s bonusom EURO za 28,90Sk
- nová ponuka pre stavebných sporiteľov – právnické osoby (SVB, BD a SBO): následné úvery XXL konštant
- účasť Ing. Imricha Béreša a Ing. Ericha Feixa, členov predstavenstva PSS, a. s., na stavebnom kongrese IUHF v južnej Afrike

September

- Zlaté čestné vyznamenanie za zásluhy o republiku Rakúsko pre Mag. Herberta G. Pfeiffera, člena predstavenstva PSS, a. s.
- pokračovanie akcie s bonusom EURO za 28,90Sk určenej pre stavebných sporiteľov – fyzické aj právnické osoby
- Športové hry PSS, a. s.
- aktívna účasť Mag. Herberta G. Pfeiffera, člena predstavenstva PSS, a. s., na konferencii UN-ECE v Ženeve

Október

- aktívna účasť Mag. Herberta G. Pfeiffera, člena predstavenstva PSS, a. s., a prezidenta EuBV na zasadnutí EuBV v Budapešti
- 2. miesto pre PSS, a. s., v rebríčku Top firemný filantrop 2008
- prvá etapa výmeny mobilných kompletov, znamenajúca ďalšie zvyšovanie kvality systému Front Office

November

- zasadnutie valného zhromaždenia PSS, a. s.
- brífing Asociácie českých stavebných sporiteľní, euro-poslancov a EuBV v Prahe, za účasti prezidenta EuBV a člena predstavenstva PSS, a. s., Mag. Herberta G. Pfeiffera
- konferencia Real Estate Market Slovakia za aktívnej účasti člena predstavenstva PSS, a. s., Mag. Herberta G. Pfeiffera
- Zlatá minca 2008 (kategória Stavebné sporenie) pre PSS, a. s., za úver XXL konštant
- jedno prvé, jedno druhé a dve tretie miesta pre PSS, a. s., v súťaži Cena filantropie 2008
- cena Najlepšia ročná správa 2007 (kategória Printová ročná správa) pre Výročnú správu PSS, a. s., za rok 2007

December

- zákonná ochrana vkladov (aj) stavebných sporiteľov vo výške 100 %
- vyhodnotenie súťaží Doma a V novom po novom vyhlásených v časopise PSS, a. s., DOMa, spojené s udeľovaním cien

Vážení obchodní partneri, vážení klienti, vážení akcionáři!

Rok 2008 bol pre stavebné sporenie veľmi úspešným obdobím. Z hľadiska jeho perspektívy je určite veľmi dôležitá najmä stabilita samotných podmienok stavebného sporenia, ktorá v roku 2008 nebola počas celého roka spochybnená žiadnou politickou alebo inak orientovanou diskusiou.

Od prvého dňa roka 2008 PSS, a. s., uviedla do života podstatné pozitívne novinky pre klientov, ktoré umožnila novela zákona o stavebnom sporení z novembra 2007. Rozšírenie účelov použitia prostriedkov stavebného sporenia na všetky stavebné práce a materiály týkajúce sa výstavby a rekonštrukcie, možnosť čerpať štátnu prémie už aj pre cudzincov a vybranú skupinu právnických osôb – spoločenstvá vlastníkov bytov a nebytových priestorov, našli svoj odraz aj v záujme o stavebné sporenie v roku 2008.

Z hľadiska výsledkov a prínosu stavebného sporenia pre spoločnosť, v roku 2008 už štvrtý rok pokračovala stabilná atmosféra v oblasti systému stavebného sporenia, čo značnou mierou prispelo k rastu jeho atraktivít, aj účelového využitia nasporených a úverových prostriedkov. Aj parametre poskytovania štátnej prémie sa, v porovnaní s rokom 2007, zmenili v prospech klientov. Maximálna výška štátnej prémie síce zotrvala na úrovni 2 000 Sk. Výpočtom určená percentuálna výška štátnej prémie však vzrástla z 9,5 % v roku 2007 na 12,5 % v roku 2008 a znamenala pokles vymeriavacieho základu zo sumy 21 053 Sk na sumu 16 000 Sk. Z pohľadu sporivosti to nie je potešujúci vývoj a k takémuto javu by vôbec nemalo dôjsť. V ostatných krajinách, v ktorých je zavedené stavebné sporenie, ešte nikdy neprišlo k poklesu vymeriavacieho základu pre výpočet štátnej prémie – naopak, vždy šlo iba o jeho zvýšenie.

Prvé tri štvrtroky 2008 pretrvával v SR rast záujmu o výstavbu, kúpu a obnovu nehnuteľností určených na bývanie, najmä z dôvodu blížiacej sa konverzie koruny na euro. Tento „finančný aj stavebný boom“ náhle prerušilo prepuknutie finančnej krízy na svetových trhoch s hroziacimi dôsledkami v oblasti hospodárstva. Úplný prepád finančných trhov v polovici septembra 2008 znamenal aj zmenu správania sa finančných inštitúcií, podnikateľského sektora, ako aj ľudí. Finančná kríza otvorene poukázala na riziká vo vývoji spoločnosti. Potvrdila tisícmi rokov osvedčené pravidlo, že v každom dobrom obchode musí platiť vyrovnaný vzťah partnerov, a že len proces, ktorého výsledkom je spokojnosť všetkých zúčastnených, je naozaj dlhodobý úspešný.

Stavebné sporenie je postavené na princípe vyrovnaného partnerstva. Je to uzatvorený systém, ktorý získava zdroje z vkladov svojich klientov a tieto zase účelovo využíva výlučne na financovanie ich bývania. Otvorenou komunikáciou s verejnosťou dosiahla PSS, a. s., nielen zachovanie stability systému a dôvery klientov, ale aj významné zvýšenie objemu vkladov v období mesiacov september až december 2008. Kríza jednoznačne potvrdzuje celosvetovú potrebu sporenia, vzhľadom na to, že každá investícia musí byť krytá úsporami v zodpovedajúcej výške.

Stabilita stavebného sporenia a bezpečnosť vkladov klientov PSS, a. s., posilnená aj novelou zákona o ochrane vkladov v novembri 2008, ktorá zrušila hornú hranicu ochrany vkladov, spolu s veľmi efektívne pôsobiacou odbytovou štruktúrou PSS, a. s., sa počas celého roka odrazili na akceptácii všetkých aktivít a ponuky PSS, a. s., širokou verejnosťou. To umožnilo dosiahnuť významný medziročný rast v oblasti sporenia i stavebných úverov. V roku 2008 uzatvorili klienti PSS, a. s., 165 862 zmlúv o stavebnom sporení s celkovým objemom cieľových súm 56,2 mld. Sk, čo je o takmer 12 % viac ako v roku 2007. K ultimu roka 2008 tak PSS, a. s., spravovala 928 018 zmlúv o stavebnom sporení v celkovom objeme 333,5 mld. Sk. Výška vkladov klientov PSS, a. s., medziročne vzrástla o 10,7 % a dosiahla 48,6 mld. Sk. Priemerná cieľová suma novouzatvorených zmlúv o stavebnom sporení medziročne vzrástla o 14,6 % na hodnotu 339 106 Sk. Trhový podiel PSS, a. s., v novouzatvorených zmluvách v roku 2008 dosiahol 84 %.

Atraktívna úverová ponuka viedla k mimoriadne priaznivému rozvoju v poskytovaní úverov a medziúverov. Celkovo PSS, a. s., v roku 2008 poskytla 35 029 úverov a medziúverov v historicky najvyššom objeme viac ako 12,2 mld. Sk. Neustále zlepšovanie kvality úverového procesu, ako aj účinnosti a controllingu rizík vyplývajúcej aj z úspešnej implementácie všetkých procesov riadenia rizík v zmysle pravidiel Basel II, umožnilo aj pri raste objemu úverov udržiavať stabilnú mieru klasifikovaných úverov, ktorá k ultimu roka dosiahla 3,45 %.

Rastúci záujem o stavebné úvery a medziúvery v PSS, a. s., sa odrazil v raste čerpania prostriedkov fondu stavebného sporenia. Zvýšená tvorba zdrojov vo fonde stavebného sporenia bola preto jednou z prioritných úloh PSS, a. s., už od začiatku roka 2008. Dôležitým krokom pre zvyšovanie vkladov bolo zavedenie úrokového bonusu do ponuky PSS, a. s., už v januári a februári a následne eurobonusu v auguste a septembri 2008. Vysokú efektívnosť využitia vkladov stavebného sporenia na úvery vyjadruje podiel vkladov na úveroch, ktorý v roku 2008 dosiahol 105,5 %. Tento vývoj zabezpečil kontinuálne poskytovanie úverov z Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., bez prijatia obmedzujúcich podmienok pre ich žiadateľov, napriek finančnej kríze na svetových trhoch.

Vďaka takýmto výsledkom si PSS, a. s., udržala pozíciu lídra na trhu v oblasti financovania bytovej výstavby na Slovensku. Celkom v roku 2008 PSS, a. s., poskytla do tejto oblasti viac než 15,2 mld. Sk, čo znamená, že na celkovom financovaní bývania v roku 2008 mala PSS, a. s., podiel 27,0 %. Dominantné postavenie mala PSS, a. s., opäť aj v oblasti financovania obnovy bytových domov. Využitie stavebného sporenia na obnovu a rekonštrukciu prevážilo v roku 2008 aj v prostriedkoch poskytnutých fyzickým osobám.

PSS, a. s., sa od svojho vzniku radí medzi najdynamickejšie spoločnosti na slovenskom finančnom trhu. Orientáciu na potreby klienta, ktorú PSS, a. s., dôsledne presadzuje, potvrdilo aj ocenenie Zlatá minca 2008, ktorú stavebnému úveru XXL konštant udelila odborná porota v celoštátnej súťaži finančných produktov a Zlatá minca 2008 Naj produkt, ktorú získal úrokový bonus na základe hlasovania verejnosti.

Záver roka bol jednoznačne pod taktovkou konverzie meny. Dlhodobá príprava, systematický vývoj a preverenie všetkých softvérových nástrojov riadenia PSS, a. s., a správy účtov klientov umožnili realizovať aj najvýznamnejší projekt roka 2008, konverziu meny.

Výsledky dosiahnuté v roku 2008 sú odrazom systematickej práce a pracovného nasadenia našich zamestnancov, našej odbytovej siete, aj našich partnerov. Rovnako sú prejavom dôvery našich klientov v samotný systém stavebného sporenia a v náš bankový ústav. Ďakujeme našim klientom za ich dôveru a našim obchodným partnerom a pracovníkom a spolupracovníkom za ich pracovné nasadenie a dobrú spoluprácu.



Ing. Imrich Béreš
predseda predstavenstva



Mag. Herbert G. Pfeiffer
člen predstavenstva



Dipl. Ing. Erich Feix
člen predstavenstva

Základné údaje

Názov:	Prvá stavebná sporiteľňa, a. s.
Právna forma:	akciová spoločnosť
Sídlo:	Bratislava, Bajkalská ulica 30
Vznik:	15. 10. 1992 (dňom zápisu do obchodného registra)
Začiatok pôsobenia:	16. 11. 1992
Výška základného imania:	2 mld. Sk

Predmet činnosti:

- prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov;
- poskytovanie úverov stavebným sporiteľom;
- poskytovanie záruk inej banke za stavebné úvery, hypotekárne úvery alebo komunálne úvery;
- prijímanie vkladov od bánk;
- obchodovanie na vlastný účet s hypotekárnymi záložnými listami, komunálnymi obligáciami, so štátnymi dlhopismi vrátane štátnych pokladničných poukážok alebo s pokladničnými poukážkami Národnej banky Slovenska na základe povolenia udeleného podľa zákona č. 600/1992 Zb. o cenných papieroch v znení neskorších predpisov ;
- vykonávanie platobného styku a zúčtovania súvisiacich so stavebným sporením;
- poskytovanie poradenských služieb súvisiacich so stavebným sporením;
- poskytovanie stavebných úverov na stavebné účely zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia.

Dcérske spoločnosti:

DomBytGLOBAL, spol. s r. o.	100%-ná majetková účasť
DomBytDevelopment, s. r. o.	5%-ná majetková účasť

Členstvo v medzinárodných organizáciách

Európsky zväz stavebných sporiteľní (EuBV) je združenie inštitúcií a organizácií podporujúcich tvorbu vlastníctva a financovania bytov. EuBV vznikol v Bruseli roku 1962; jeho zakladajúcimi členmi boli organizácie z Nemecka, Francúzska, Belgicka a Holandska. Brusel je i v súčasnosti sídlom zväzu. Cieľom EuBV je v politicky a hospodársky sa zjednocujúcej Európe podporovať ideu bytového vlastníctva, zastupovať záujmy svojich členov v inštitúciách Európskej únie, zabezpečiť ich informovanosť o stave vývoja európskeho zjednocovania a podporovať vzájomnú intenzívnu informovanosť a výmenu skúseností členov zväzu v oblasti financovania bytov a bytových otázok vôbec. PSS, a. s., bola za riadneho člena Európskeho zväzu stavebných sporiteľní prijatá roku 1996. Od októbra 2007 je prezidentom EuBV Mag. Herbert G. Pfeiffer, člen predstavenstva PSS, a. s.

Medzinárodná únia pre financovanie bývania (IUHF) je celosvetová organizácia zastrešujúca všetky inštitúcie financujúce bytovú výstavbu. Cieľom jej činnosti je globálne zvýšenie vlastníctva bytov pomocou rozširovania možností úverovania. IUHF je nezisková obchodná asociácia, ktorá bola založená v Londýne na prvom svetovom stretnutí inštitúcií poskytujúcich úvery na bývanie. S pomocou členov zo 60 krajín sveta je schopná zhromažďovať a distribuovať jedinečné informácie prispievajúce k zvýšeniu efektivity financovania bývania pre organizácie, ktoré ho realizujú. Inak povedané IUHF pomáha úvery na bývanie viac priblížiť a viac rozšíriť po celom svete. IUHF poskytuje členom zmapované trendy, výsledky analýz, informácie o stratégiach využívaných inštitúciami financujúcimi bývanie po celom svete. Mimoriadnu pozornosť venuje práve najnovším poznatkom. PSS, a. s., je členom IUHF od roka 1996; Mag. Herbert G. Pfeiffer, člen predstavenstva PSS, a. s., je členom jej vrcholového manažmentu.

Vyhlásenie o správe a riadení spoločnosti

Jednotlivé náležitosti súvisiace so správou a riadením Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., sú súčasťou nasledujúcich samostatných kapitol Výročnej správy PSS, a. s., za rok 2008.

Akcionári

Bausparkasse Schwäbisch Hall AG (32,5%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti) – úspešne podniká na trhu stavebného sporenia už viac než 75 rokov (založená bola roku 1931). Patrí k lídrom európskeho trhu stavebného sporenia; milióny klientov oceňujú jej ústretový prístup, základom ktorého sú na mieru šité, ucelené programy.

Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Wien (32,5%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti) – je 100%-ná dcérska spoločnosť Raiffeisen Bausparkasse, G. m. b. H., špecializovanej finančnej inštitúcie bankovej skupiny Raiffeisen na financovanie bytovej výstavby, ktorá vznikla roku 1961. Táto najväčšia rakúska stavebná sporiteľňa je spoľahlivým a kompetentným partnerom vo všetkých otázkach sporenia, financovania a výstavby.

Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG, Wien (25,02%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti) – podľa počtu klientov jeden z najväčších poskytovateľov finančných služieb. Je vedúcou retailovou bankou v strednej Európe; silnú trhovú pozíciu má aj vo financovaní nehnuteľností, v obchode s privátnymi klientmi a v službách pre malé a stredné podniky.

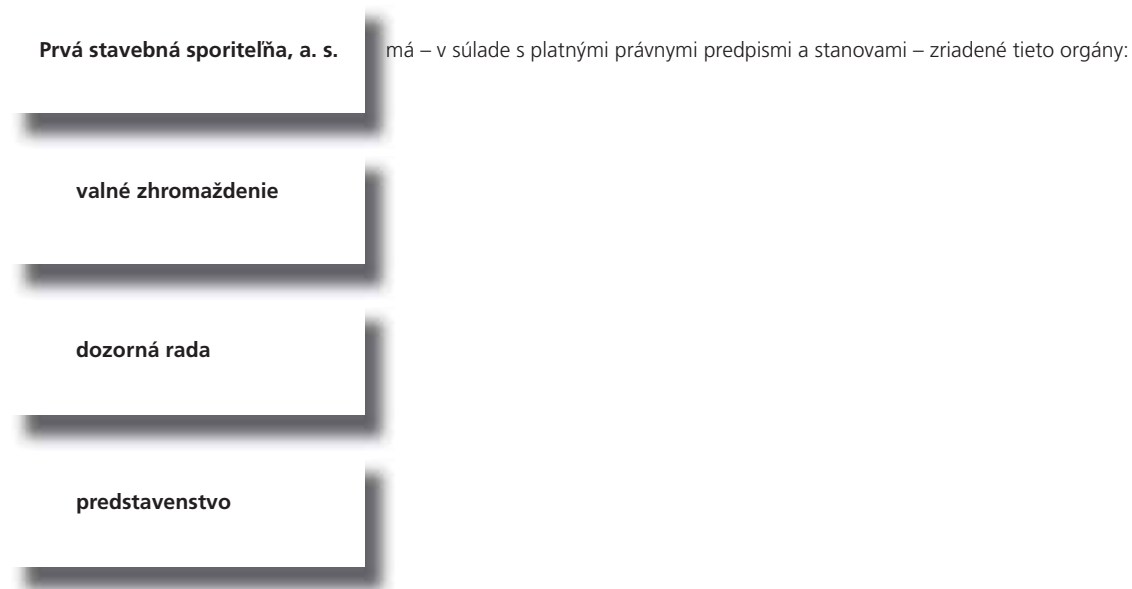
Slovenská sporiteľňa, a. s. (9,98%-ný podiel na základnom imaní spoločnosti) – je banka s najdlhšou tradíciou sporiteľníctva na Slovensku, najrozsiahlejšou sieťou vlastných obchodných miest, najväčším podielom na trhu vkladov. V súčasnosti je to najväčšia komerčná banka na Slovensku.

Akcionári PSS, a. s., ako vlastníci akcií majú, v zmysle platných právnych predpisov a stanov spoločnosti:

- členské práva – a to právo podieľať sa na riadení spoločnosti;
- majetkové práva – a to právo na podiel zo zisku, právo na podiel z likvidačného zostatku pri zániku PSS, a. s., prednostné (predkupné) právo na nákup akcií PSS, a. s.

Akcionár PSS, a. s., ktorý má záujem predať svoje akcie, musí o svojom zámere písomne informovať ostatných akcionárov. Prevoditeľnosť akcií (okrem prevodu na materské alebo dcérske spoločnosti) je možná len s predchádzajúcim súhlasom valného zhromaždenia PSS, a. s., a to so súhlasom 100 % všetkých akcionárov. Rovnaké práva platia aj pri navýšení základného imania. Kontrolné mechanizmy vykonávania akcionárskych práv vlastníkov PSS, a. s., a opatrenia na zabezpečenie eliminácie zneužitia týchto práv vyplývajú zo zákona o bankách a z ostatných všeobecne záväzných právnych predpisov. PSS, a. s., nie sú známe žiadne mechanizmy, uplatňovanie ktorých by mohlo mať v budúcnosti za následok jej ovládanie.

Valné zhromaždenie



Rozsah pôsobnosti valného zhromaždenia PSS, a. s., upravuje čl. VIII stanov PSS, a. s. Do okruhu pôsobnosti valného zhromaždenia patrí predovšetkým:

- zmena stanov;
- rozhodnutie o zvýšení a znížení základného imania;
- voľba a odvolanie členov predstavenstva;
- voľba a odvolanie členov dozornej rady (s výnimkou členov volených zamestnancami);
- schválenie riadnej, mimoriadnej a konsolidovanej účtovnej závierky;
- rozhodnutie o zrušení spoločnosti a o zmene právnej formy;
- zmena práv patriacich jednotlivým druhom akcií;
- schválenie zriadenia záložného práva k akciám;
- schválenie prevodu alebo akéhokoľvek prechodu vlastníckych práv akcií spoločnosti na meno (s výnimkou akcií na materské a dcérske spoločnosti);
- schválenie kapitálového podielu v iných spoločnostiach;
- rozhodnutie o rozšírení alebo zmene predmetu podnikania;
- rozhodnutie o vydaní novej emisie akcií a stanovenie menovitej hodnoty týchto akcií, ako aj práv a povinností viazaných na tieto akcie.

Valné zhromaždenie sa koná spravidla v sídle spoločnosti. Zvoláva ho predstavenstvo spoločnosti, a to minimálne jedenkrát ročne. Zvolanie valného zhromaždenia sa uskutočňuje písomnou formou najmenej 30 dní pred termínom konania. Akcionár sa zúčastňuje na rokovaní valného zhromaždenia osobne alebo prostredníctvom splnomocnenca. Valnému zhromaždeniu predsedá a jeho rokovanie vedie zvolený predseda.

Zasadnutia valného zhromaždenia v roku 2008:

5. júna 2008 v Bratislave

Dozorná rada

Postavenie a právomoci **dozornej rady PSS, a. s.**, upravujú stanovy PSS, a. s., v čl. XI. Pri výkone svojej činnosti sa dozorná rada riadi rokovacím poriadkom, ktorý schvaľuje valné zhromaždenie. Dozorná rada dohliada na výkon pôsobnosti predstavenstva a uskutočňovanie podnikateľskej činnosti spoločnosti.

Dozorná rada je oprávnená predovšetkým:

- overovať postup vo všetkých oblastiach činnosti spoločnosti;
- nahliadať do všetkých dokladov a záznamov týkajúcich sa činnosti spoločnosti;
- kontrolovať, či sa podnikateľská činnosť spoločnosti uskutočňuje v súlade s právnymi predpismi, stanovami spoločnosti a pokynmi valného zhromaždenia;
- preskúmať ročnú riadnu, mimoriadnu a konsolidovanú účtovnú závierku a návrhy na rozdelenie zisku alebo úhradu strát a podávať o výsledku preskúmania každý rok správu valnému zhromaždeniu;
- zúčastňovať sa valného zhromaždenia spoločnosti, podávať tu svoje návrhy a oboznamovať valné zhromaždenie s výsledkami svojej kontrolnej činnosti;
- oznámiť valnému zhromaždeniu i menšinový názor, najmä ak ide o odlišný názor zástupcov zamestnancov spoločnosti;
- zvolať mimoriadne valné zhromaždenie, ak to vyžadujú záujmy spoločnosti;
- zastupovať spoločnosť v spore proti predstavenstvu ako orgánu alebo proti jeho jednotlivým členom.

Svoje práva vykonáva dozorná rada ako orgán spoločne alebo prostredníctvom svojich jednotlivých členov. Uskutočňovanie kontrolnej činnosti môže rozdeliť trvale medzi svojich členov, čím však nie je obmedzené ktorékoľvek právo a zodpovednosť člena dozornej rady. Dozorná rada zriaďuje – ako svoje pracovné orgány – zo svojich členov výbory a na základe uznesenia na ne deleguje úlohy. Dozorná rada PSS, a. s., má konštituovaný výbor pre audit dozornej rady PSS, a. s., ktorý plní úlohy vyplývajúce mu zo zákona a pomáha zvyšovať efektivitu práce dozornej rady pri spracovávaní komplexných tém. Výbor pre audit má 5 členov – 4 menuje dozorná rada spomedzi svojich členov a 1 – nezávislého člena volí valné zhromaždenie.

Členov dozornej rady (s výnimkou členov volených zamestnancami) volí a odvoláva valné zhromaždenie.

V roku 2008 pracovala dozorná rada PSS, a. s., v zložení:

predseda:

Mag. Johann Ertl – Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Wien (do 5. júna 2008)
Ehrhard Steffen (od 6. júna 2008)

členovia:

Slovenská sporiteľňa, a. s.

Mag. Regina Ovesný-Straka
JUDr. Samuel Vlčan

Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Wien

Mag. Dr. Erich Rainbacher
Mag. Johann Ertl

Bausparkasse Schwäbisch Hall AG

Ehrhard Steffen
Jochen Maier

Za zamestnancov PSS, a. s.

Ing. Štefan Šterk
Ing. Kamil Timura
Ing. Zuzana Tománková

Zasadnutia dozornej rady v roku 2008:

5. júna 2008 v Bratislave
27. novembra 2008 v Bratislave

Predstavenstvo

Predstavenstvo PSS, a. s., je trojčlenné. Členov predstavenstva volí – na základe návrhov akcionárov – valné zhromaždenie. Každý akcionár pritom navrhuje jedného člena predstavenstva.

V roku 2008 pracovalo predstavenstvo PSS, a. s., v zložení:

predseda predstavenstva:

Ing. Imrich Béreš (za akcionára Slovenská sporiteľňa, a. s., Slovenská republika a Erste Bank der Österreichischen Sparkassen AG, Wien, Rakúska republika)

členovia predstavenstva:

Mag. Herbert G. Pfeiffer (za akcionára Raiffeisen Bausparkassen Holding GmbH, Wien, Rakúska republika)
Dipl. Ing. Erich Feix (za akcionára Bausparkasse Schwäbisch Hall AG, Spolková republika Nemecko)

Predstavenstvo PSS, a. s., vo svojej činnosti vychádza z rokovacieho a organizačného poriadku predstavenstva spoločnosti, schvaľovaného valným zhromaždením. O jednotlivých záležitostiach súvisiacich s činnosťou spoločnosti rokujú členovia predstavenstva na pravidelných zasadnutiach – v roku 2008 sa zasadnutie predstavenstva PSS, a. s., uskutočnilo 49-krát. Vďaka stabilnému politickému prostrediu sa predstavenstvo PSS, a. s., mohlo v roku 2008 zamerať na riadenie a spravovanie banky a svoju obchodnú činnosť. Medzi rozhodnutia predstavenstva PSS, a. s., ktoré k tomu v roku 2008 prispeli, patrili:

- schválenie zásad stavebného sporenia v PSS, a. s., v súlade s novelou zákona o stavebnom sporení;
- schválenie doplnení a zmien vo všeobecných obchodných podmienkach PSS, a. s., pre fyzické aj právnické osoby v súvislosti s rozšírením účelov použitia stavebného sporenia a rozšírením osôb, ktoré môžu stavebné sporenie využívať, a zavedenie týchto zmien do softvérového vybavenia PSS, a. s.;
- produktové novinky pre klientov (predovšetkým úrokový bonus a eurobonus);
- otvorená komunikácia s verejnosťou po prepuknutí finančnej krízy na svetových trhoch;
- dôsledné sledovanie prípravy vstupu banky do medzinárodných platobných systémov Target a Swift;
- dôsledné sledovanie a pravidelné hodnotenie stavu prípravy systémov banky na prechod na euro.

PSS, a. s., zriadila, ako poradné orgány predstavenstva, dva samostatné výbory – ALCO výbor a úverový výbor.

Úlohou **ALCO výboru** je podpora operatívneho riadenia PSS, a. s., predovšetkým v oblasti riadenia aktív a pasív, likvidity, úverového rizika a úrokového rizika. Na svojich zasadnutiach sa primárne zaoberá:

- návrhom a aktualizáciou investičnej stratégie;
- analýzou vývoja úverového portfólia, vkladov, bilančnej štruktúry, východiskovými parametrami podnikového plánovania;
- analýzou vývoja úrokového rizika;
- návrhom zmeny úverových limitov PSS, a. s., na iné banky s prehľadom o ich plnení;
- analýzou konkurencie;
- kalkuláciou a výpočtom úrokových sadzieb medziúverov a stavebných úverov;
- návrhom zmien v sadzobníku poplatkov;
- inováciami produktu.

ALCO výbor zasadá pravidelne raz za mesiac, a to spravidla posledný týždeň v kalendárnom mesiaci. V roku 2008 sa zasadnutie ALCO výboru uskutočnilo 16-krát.

Úverový výbor je operatívny výbor zaoberajúci sa predovšetkým schvaľovaním úverov.

● V prípade stavebných sporiteľov – fyzických osôb je to predovšetkým schvaľovanie (resp. zamietnutie) úverov s cieľovou sumou vyššou ako 3 mil. Sk; odklad splátok do alebo nad 12 mesiacov; sanácia úveru do alebo nad 12 mesiacov; výnimky z aktuálnych podmienok úverov pre fyzické osoby.

● Pri stavebných sporiteľoch – právnických osobách rieši úverový výbor najmä schválenie (resp. zamietnutie) úverov s cieľovou sumou nad 3 mil. Sk; zmenu podmienok uzatvoreného obchodu s cieľovou sumou nad 3 mil. Sk; schvaľovanie úverov pre právnické osoby mimo zdrojov fondu stavebného sporenia; výnimky z aktuálnych podmienok úverov pre právnické osoby.

V roku 2008 zasadal úverový výbor 49-krát.

Členovia predstavenstva PSS, a. s.



Ing. Imrich Béreš sa narodil 5. marca 1962 v Ružomberku. Vyštudoval Vysokú školu ekonomickú – fakultu zahraničného obchodu v Bratislave. Do roka 1991 pôsobil v kultúre; neskôr bol výkonným riaditeľom spoločnosti M&A Bratislava, s. r. o. (1991 – 1993) a riaditeľom sekretariátu a protokolu Kancelárie prezidenta SR (1993 – 1994). V bankovníctve pôsobí od roka 1994 (poradca pre investície a privatizáciu Investment Bank Austria, člen predstavenstva Bank Austria, predseda predstavenstva Bank Austria – Creditanstalt Slovakia, a. s.). V rokoch 2001 – 2003 sa aktívne venoval politike (poslanec NR SR a člen viacerých výborov); na jeseň 2003 sa však vrátil do bankovej sféry. Od 1. septembra 2003 bol prokuristom Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.; od 1. februára 2004 je predsedom jej predstavenstva. Je rozvedený, má troch synov.



Mag. Herbert G. Pfeiffer sa narodil 30. októbra 1952 vo Viedni (Rakúsko). Vo Viedni absolvoval aj štúdium hospodárstva, ktoré ukončil s titulom magister socio-ekonomických vied. Získal rozsiahle profesné skúsenosti v oblasti medzinárodného marketingu, bytového hospodárstva, priemyselnej politiky a priamych zahraničných investícií. Členom predstavenstva PSS, a. s. je od 6. novembra 1994. V októbri 2007 bol zvolený za prezidenta Európskeho zväzu stavebných sporiteľní (EuBV). Pôsobí v dôležitých funkciách aj v ďalších medzinárodných inštitúciách a organizáciách – je členom poradenskej siete HUMAN v rámci OSN ECE komisie v Ženeve, členom výkonného výboru Medzinárodnej únie pre financovanie bývania (IUFH) v Londýne a členom správnej rady slovenskej vzdelávacej inštitúcie Academia Istropolitana Nova v Svätom Juri. Za zásluhy v oblasti stavebného sporenia i na poli prehľbovania bilaterálnych hospodárskych vzťahov medzi Slovenskom a Rakúskom sa v septembri 2008 stal laureátom Zlatého čestného vyznamenania za zásluhy o republiku Rakúsko. Je ženatý, má troch synov.



Dipl. Ing. Erich Feix sa narodil 3. septembra 1963 v Bratislave. Vyštudoval Vysokú školu technickú v Karlsruhe – vedný odbor informatika a Odbornú vysokú školu v Aalene – vedný odbor hospodárske inžinierstvo, zameranie na daňový systém a marketing. Od decembra 1991 pracoval ako odborný poradca v oddelení zahraničných trhov – plánovanie Bausparkasse Schwäbisch Hall AG. Do oblasti jeho činnosti patrila spoluzodpovednosť za výstavbu akciových spoločností Bausparkasse Schwäbisch Hall AG v Slovenskej a Českej republike; rovnako bol vedúcim projektov pre Rusko, Ukrajinu a Kazachstan. Od septembra 2001 pôsobil ako vedúci štábného útvaru predstavenstva PSS, a. s. Od 1. januára 2003 je členom predstavenstva Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. V júni 2005 bol zvolený za prvého prezidenta Slovensko-nemeckej priemyselnej a obchodnej komory. Je rozvedený, má jednu dcéru.

Organizačná štruktúra PSS, a. s.

Rezort A:	Rezort B:	Rezort C:
Ing. Imrich Béreš bankový riaditeľ (02/58231452) Ing. Jozef Bundala riaditeľ úseku personálne riadenie (jbundala@pss.sk) JUDr. Katarína Niňajová riaditeľka úseku starostlivosť o právnické osoby (kninajova@pss.sk) Ing. Ivan Vozník riaditeľ úseku starostlivosť o klientov; prokurista (ivoznik@pss.sk) JUDr. Irena Wimmerová riaditeľka úseku právo a vonkajšie vzťahy (iwwimmerova@pss.sk)	Mag. Herbert G. Pfeiffer bankový riaditeľ (02/58231301) Ing. Soňa Halabrinová riaditeľka úseku informačné technológie (shalabrinova@pss.sk) Ing. Roman Macher riaditeľ úseku nákup (rmacher@pss.sk) Mgr. Juraj Masár riaditeľ úseku plánovanie, podnikový controlling a controlling rizík (jmasar@pss.sk) Ing. Martin Mitický riaditeľ úseku všeobecný servis (mmiticky@pss.sk) Ing. Vladimír Stejskal, PhD. riaditeľ ekonomického úseku; prokurista (vstejskal@pss.sk)	Dipl. Ing. Erich Feix bankový riaditeľ (02/58231404) Ing. Miloš Blanárik riaditeľ úseku komunikácia (mblanarik@pss.sk) Ing. Martin Ranuša riaditeľ úseku marketing (mranusa@pss.sk) Ing. Kamil Timura riaditeľ úseku odbyt (ktimura@pss.sk) Ing. Eva Trégerová riaditeľka úseku odbytová analýza, starostlivosť a projekty; prokurista (etregerova@pss.sk)

Regionálne pobočky – vedúci regionálnych pobočiek:

Bratislava

Ing. Ľubomír Matrka (02/58231196)

Nitra

Ing. Zuzana Pavlenová (037/6522279)

Banská Bystrica

Jarmila Beňušková (048/4155787)

Trenčín

Anna Botková (032/7441253)

Žilina

Ing. Lenka Dikaczová (041/5624829)

Košice

Ing. Zuzana Mancelová (055/6220935)

Prešov

Ing. Milena Švecová (051/7722660)

Kódexy

Zamestnanci a obchodní zástupcovia Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., sa vo svojej činnosti riadia Etickým kódexom pracovníka PSS, a. s. PSS, a. s., ho prijala 24. 3. 1998 a je záväzný pre všetkých zamestnancov, obchodných zástupcov a sprostredkovateľov PSS, a. s. Etický kódex je súhrnom základných etických princípov, pravidiel konania a správania sa, pričom sleduje predovšetkým prvoradý cieľ PSS, a. s., ktorým je ochrana záujmov klientov. Vo svojich jednotlivých článkoch definuje princípy a normy správania sa pracovníkov voči PSS, a. s., samotnej, voči klientom a ostatnej verejnosti, vlastným spolupracovníkom, ako aj voči ostatným bankám a obchodným partnerom.

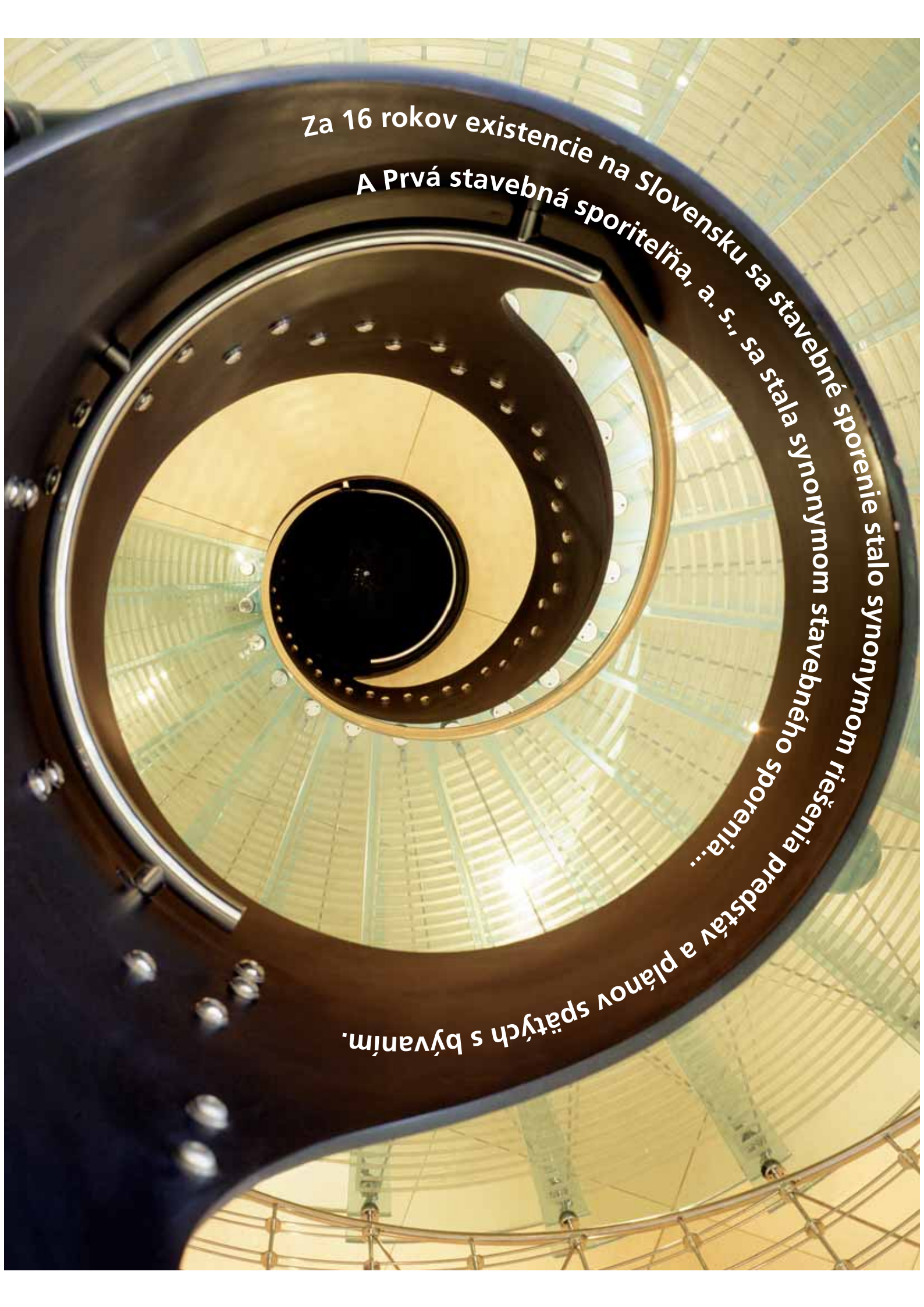
Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., dodržiava zásady definované v Kódexe správy a riadenia spoločností na Slovensku (Corporate Governance), ktorý upravuje vzťahy vo vnútri spoločnosti a vzťahy spoločnosti s jej okolím na princípe otvorenosti, poctivosti a zodpovednosti. Kódex správy a riadenia spoločností na Slovensku je súčasťou burzových pravidiel Burzy cenných papierov v Bratislave a je verejne dostupný na jej internetovej stránke.

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., dodržiava aj pravidlá Etického kódexu bánk v oblasti ochrany spotrebiteľa, ktorý vypracovala Slovenská banková asociácia. Dodržiavanie etických pravidiel vníma ako svoj záväzok poskytovať klientom finančné služby na vysokej úrovni a v každodennej praxi uplatňovať zásady slušnosti a transparentnosti podnikania.

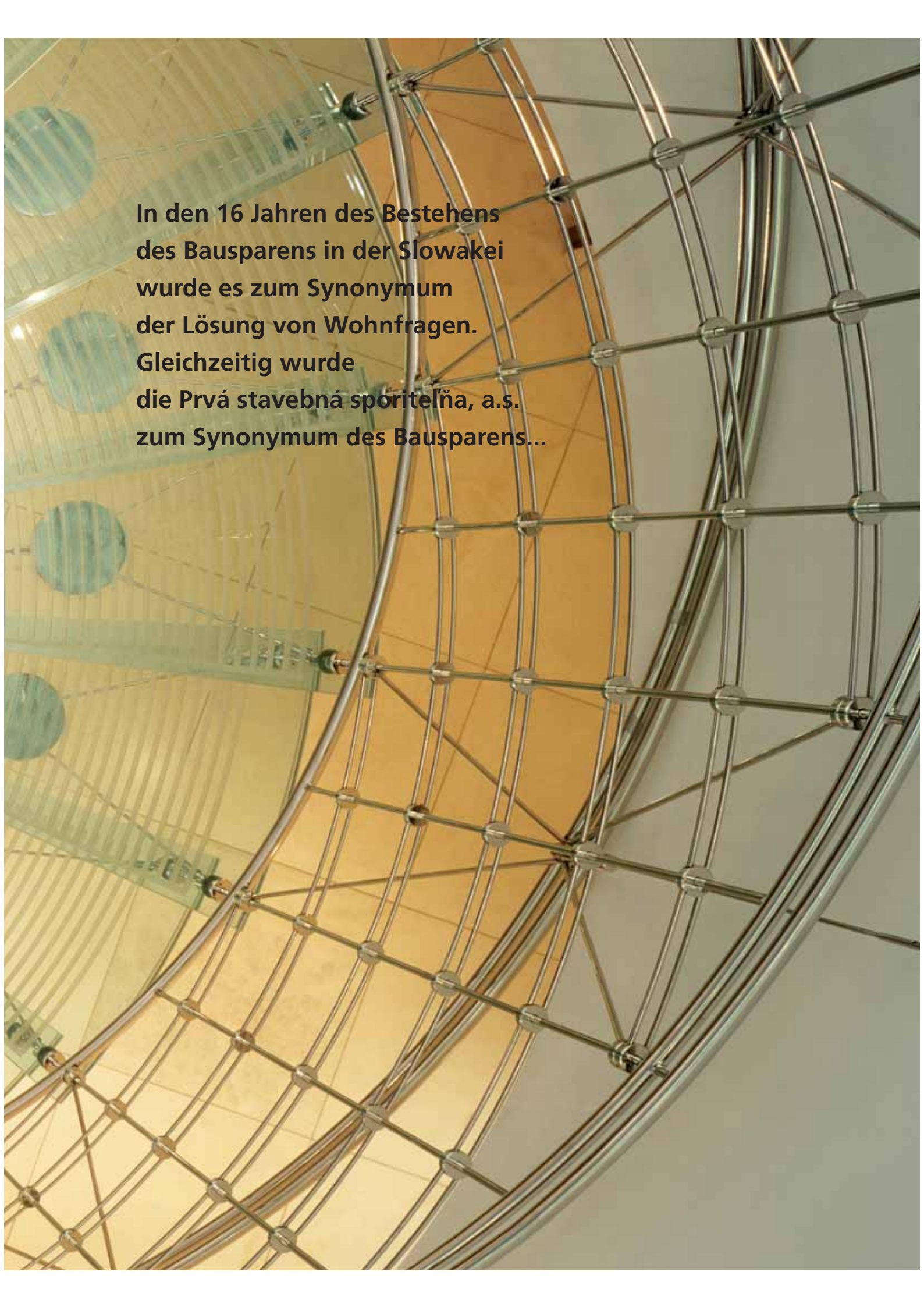
Zásady riadenia v PSS, a. s.

Stredobodom činnosti PSS, a. s., sú požiadavky jej klientov. Potrebám klientov prispôbuje aj svoju organizačnú štruktúru a riadiacu prácu. Zásady organizácie a metódy riadenia sú súčasťou dokumentu Zásady podnikania Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., ktorého znenie je dostupné všetkým zamestnancom PSS, a. s.

PSS, a. s., vytvára prostredie podporujúce výkonnosť jej zamestnancov. Svojim zamestnancom stanovuje motivujúce ciele a zabezpečuje zvyšovanie ich odbornej úrovne a kvalifikácie, aby tieto ciele mohli dosahovať. Podporuje angažovanosť, identifikovanie sa so strategickými cieľmi banky, zodpovedné a samostatné konanie. Vedúci zamestnanci PSS, a. s., sú prístupní novým myšlienkam a zmenám. Vedia zamestnancov rešpektovať a oceniť, správne motivovať a podporiť ich individuálne schopnosti.



Za 16 rokov existencie na Slovensku sa stavebné sporenie stalo synonymom riešenia predstav a plánov spätých s bývaním.
A Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., sa stala synonymom stavebného sporenia...

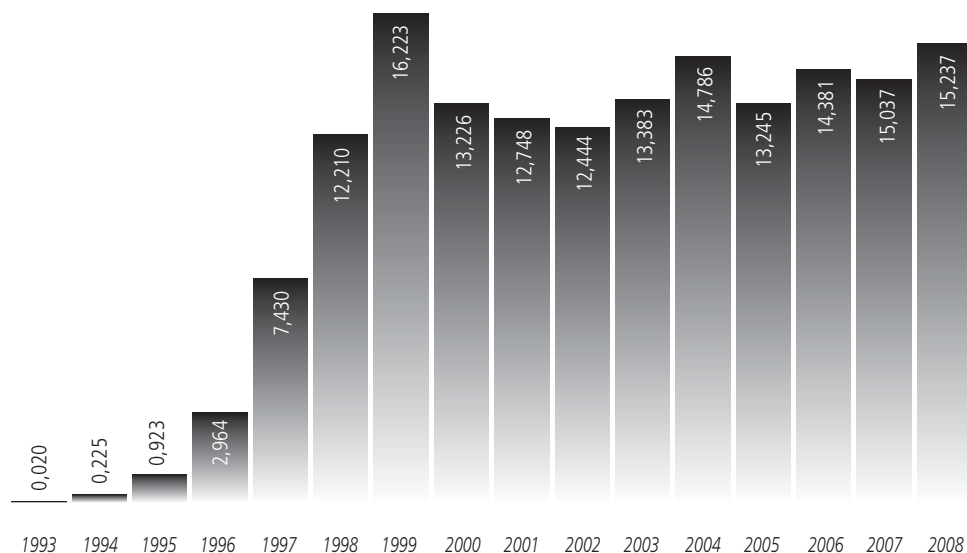


**In den 16 Jahren des Bestehens
des Bausparens in der Slowakei
wurde es zum Synonymum
der Lösung von Wohnfragen.
Gleichzeitig wurde
die Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.
zum Synonymum des Bausparens...**

Bytová výstavba a stavebné sporenie v roku 2008

Rok 2008 možno – z pohľadu bytovej výstavby – označiť za rok stavebného boomu. V plnom rozsahu potvrdil trend oživenia bytovej výstavby na Slovensku, ktorý priniesol už rok predchádzajúci. Platí to predovšetkým o prvých troch štvrťrokoch 2008, ktoré znamenali začiatok výstavby 20 646 bytov. Za deväť mesiacov roka 2008 sa na Slovensku dokončilo 11 400 bytov. Najväčší rozmach výstavby pritom zaznamenala Bratislava a okolie; v tomto smere sa však darilo aj Trnava a Nitre. Naopak menej sa výstavba nového bývania dostala vlani k slovu v Banskobystrickom, Košickom a Trenčianskom kraji. Enormný rozbeh bytovej výstavby čiastočne pribrzdili ostatné mesiace roka 2008, kedy sa aj v tejto oblasti prejavili dôsledky finančnej krízy. Celkovo sa v roku 2008 začalo na Slovensku stavať 28 321 bytov; dokončených bolo 17 184 bytov.

**Celkové prostriedky na bytové účely poskytnuté
z PSS, a. s. (v mld. Sk)**



Z celkovej sumy takmer 56,4 mld. Sk, investovanej v roku 2008 do bývania, poskytli tri stavebné sporiteľne 22,0 mld. Sk. Stavebné sporenie tak aj naďalej zostáva hybnou silou rozvoja bytovej výstavby, ako aj obnovy a modernizácie bytového fondu na Slovensku. Aj v roku 2008 Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., obhájila svoju pozíciu lídra na trhu stavebného sporenia, keď poskytla do bývania viac než 15,2 mld. Sk, čo znamená, že na celkovom financovaní bývania na Slovensku mala PSS, a. s., v roku 2008 podiel 27,0 %. Dominantné postavenie mala PSS, a. s., opäť aj v oblasti financovania obnovy bytových domov. V počte novouzatvorených zmlúv o stavebnom sporení dosiahla PSS, a. s., podiel 73,4 %, v objeme cieľových súm dokonca 84 %. Aj tieto čísla presvedčivo dokumentujú postavenie a význam PSS, a. s., a stavebného sporenia vôbec pri riešení takej dôležitej otázky, akou bývanie nepopierateľne je.

Fyzické osoby v roku 2008

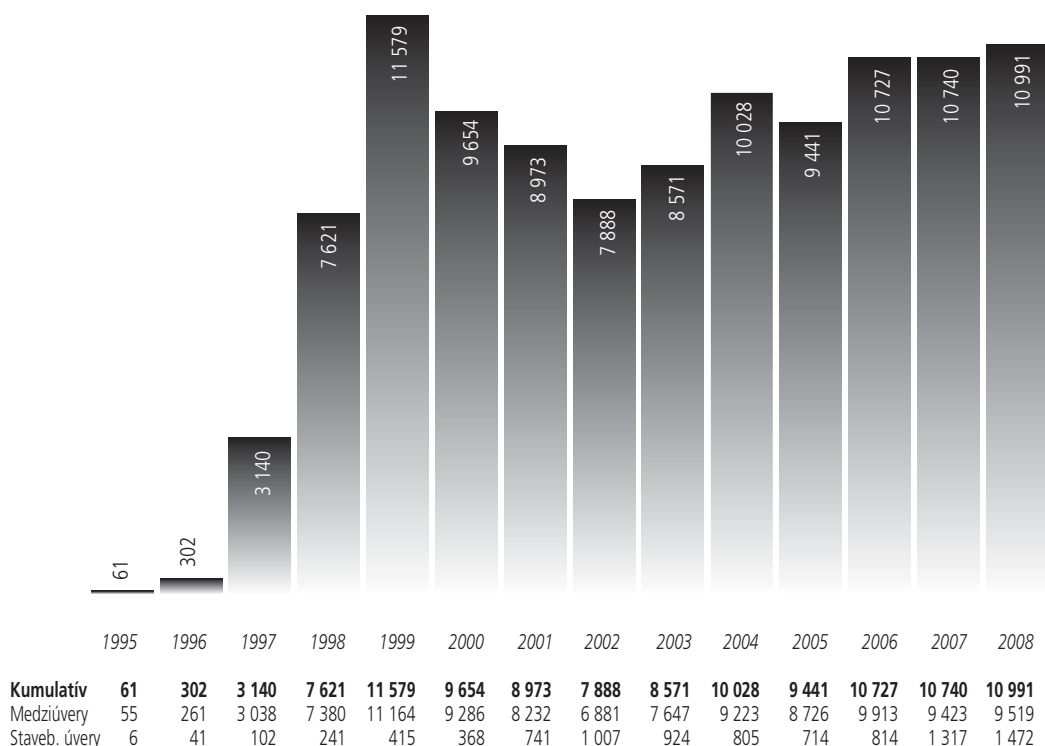
Cieľom Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., je ochrana záujmov klientov a zabezpečovanie ich spokojnosti. Z tohto zámeru sa odvíjajú aj vysoká odbornosť, profesionalita, zodpovedný prístup, ústretovosť, transparentná komunikácia, prispôsobovanie sa potrebám a požiadavkám klientov, zvyšovanie kvality a efektívnosti – teda hlavné zásady, ktorými sa činnosť PSS, a. s., riadila aj v roku 2008. Takýto prístup je zároveň daný úsilím sústavne rozširovať možnosti využitia stavebného sporenia ako produktu dostupného skutočne pre každého.

V oblasti stavebného sporenia fyzických osôb rok 2008 znamenal 164 827 nových zmlúv o stavebnom sporení s celkovým objemom cieľových súm 53,34 mld. Sk (1,77 mld. €) a priemernou cieľovou sumou 323 633 Sk (10 743 €). Počet stavebných sporiteľov na konci roka 2008 dosiahol 834 609; ich vklady predstavovali 47,43 mld. Sk (1,57 mld. €). Zároveň v roku 2008 PSS, a. s., spracovala 27 574 výpovedí zmlúv viažucich sa na účelové použitie nasparených finančných prostriedkov. Celkovo PSS, a. s., k 31. decembru 2008 spravovala 923 333 zmlúv o stavebnom sporení s objemom cieľových súm 315, 98 mld. Sk (10,49 mld. €).

Pokiaľ ide o oblasť úverov, v roku 2008 PSS, a. s., schválila stavebným sporiteľom – fyzickým osobám 7 084 stavebných úverov v objeme 1,47 mld. Sk (48,87 mil. €) a 27 529 medziúverov v objeme 9,52 mld. Sk (315,99 mil. €). Objem úverov len opätovne potvrdzuje postavenie PSS, a. s., ako banky poskytujúcej najviac finančných prostriedkov do úverov na bývanie.

Celkovo poskytla PSS, a. s., stavebným sporiteľom – fyzickým osobám v roku 2008 na bytové účely 14,02 mld. korún (465,28 mil. €). Najväčšiu časť týchto prostriedkov, až 8,45 mld. Sk (280,64 mil. €), použili klienti na modernizáciu a rekonštrukciu. Ďalších 4,20 mld. Sk (139,29 mil. €) investovali do kúpy bytu či domu; na novú výstavbu to bolo 1,02 mld. Sk (34,01 mil. €); na ostatné stavebné (resp. bytové) účely 0,34 mld. Sk (11,33 mil. €).

Finančné prostriedky na stavebné úvery a medziúvery v mil. Sk (1995 - 2008) – fyzické osoby



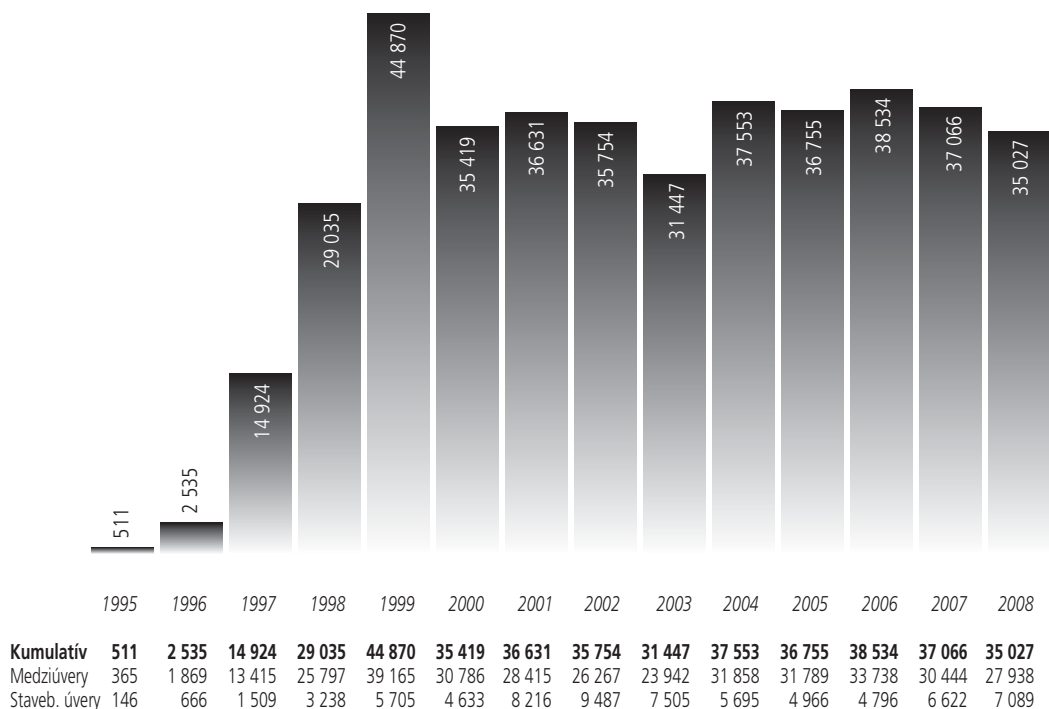
Právnické osoby v roku 2008

Stavebné sporenie pre právnické osoby, respektíve fyzické osoby – podnikateľov sa odvíja od rovnakých princípov a sleduje rovnaké ciele ako stavebné sporenie pre fyzické osoby. Jeho hlavným zámerom je teda sústavné rozširovanie ponuky a skvalitňovanie služieb a z toho vyplývajúce zvyšovanie spokojnosti tejto skupiny klientov. Okrem uzatvárania nových zmlúv o stavebnom sporení sa obchod s právnickými osobami v roku 2008 zameriaval na poskytovanie úverov určených na modernizáciu, obnovu a rekonštrukciu bytových domov.

Aj v roku 2008 kládla Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., hlavný dôraz na rozširovanie škály ponuky pre spoločenstvá vlastníkov bytov a nebytových priestorov, bytové družstvá a iných správcov bytových objektov. Rok 2008 sa zároveň niesol v znamení zavedenia štátnej prémie pre spoločenstvá vlastníkov bytov a nebytových priestorov – novinky vyplývajúcej z novely zákona o stavebnom sporení.

V roku 2008 uzatvorila PSS, a. s., so stavebnými sporiteľňami – právnickými osobami 1 035 nových zmlúv o stavebnom sporení s objemom cieľových súm 2,90 mld. Sk (96,30 mil. €); priemerná cieľová suma týchto zmlúv bola 2 803 158 Sk (93 048 €). Za to isté obdobie schválila PSS, a. s., právnickým osobám 414 stavebných úverov a medziúverov v objeme 1,12 mld. Sk (37,23 mil. €). Zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia poskytla PSS, a. s., právnickým osobám v roku 2008 finančné prostriedky v objeme 94,50 mil. Sk (3,14 mil. €). Celkovo poskytla PSS, a. s., v roku 2008 stavebným sporiteľňami – právnickým osobám na bytové účely 1,22 mld. Sk (40,51 mil. €). Medzi účelmi použitia dominovala modernizácia a rekonštrukcia, na ktorú stavební sporitelia – právnické osoby použili až 1,11 mld. Sk (36,92 mil. €). Na kúpu to bolo 94,50 mil. Sk (3,14 mil. €); na ostatné účely 13,62 mil. Sk (0,45 mil. €).

Počet schválených stavebných úverov a medziúverov (1995 - 2008) – fyzické a právnické osoby



Produktové novinky roka 2008

Permanentný cieľ a úsilie PSS, a. s., pomáhať občanom SR uspokojovať ich bytové potreby, prispievať k vyššej kvalite bývania a čo najviac pri tom vychádzať v ústrety požiadavkám klientov, nachádza svoj odraz aj v novinkách v oblasti produktu. Je preto celkom samozrejme, že produktové inovácie sú realizáciou prání klientov.

Nové možnosti stavebného sporenia fyzických osôb vyplynuli z novely zákona o stavebnom sporení účinnej od 1. januára 2008. Z pohľadu stavebných sporiteľov – fyzických osôb novela predovšetkým rozširuje okruh stavebných sporiteľov, rozširuje okruh osôb s nárokom na štátnu prémiiu, rozširuje možnosti účelového využitia prostriedkov stavebného sporenia, či upresňuje pojem účel stavebného sporenia.

Prvou novinkou, ktorú PSS, a. s., v roku 2008 ponúkla stavebným sporiteľom – fyzickým osobám, bol úrokový bonus. Klienti PSS, a. s., ktorí uzatvorili zmluvu o stavebnom sporení od 1. 1. do 29. 2. 2008, mohli k základnému úroku 2 % získať úrokový bonus 7,5 %. Pri súčasnom využití maximálnej štátnej prémie tak mohli v roku 2008 získať výnos zo sporenia až 22 %.

Od 1. februára 2008 mohli klienti PSS, a. s., využiť úver XXL konštant. Jeho najväčšími výhodami boli nulový počiatočný vklad, rovnaké (konštantné) mesačné platby, až 16 možností výšky mesačnej platby, doba splácania 10 – 25 rokov. Pre spoľahlivých klientov boli aj v roku 2008 určené tzv. následné úvery bez skúmania bonity, so zjednodušeným zabezpečením a so zníženou úrokovou sadzbou.

Veľmi zaujímavú príležitosť ponúkli klientom PSS, a. s., august a september 2008. V období od 1. 8. do 30. 9. 2008 mali tak súčasní, ako aj noví stavební sporitelia jedinečnú možnosť – získať s bonusom EURO za 28,90 Sk.

Novela zákona o stavebnom sporení rozšírila od 1. 1. 2008 aj možnosti stavebného sporenia pre stavebných sporiteľov – právnické osoby. Najvýraznejšou zmenou je nárok na štátnu prémiiu už aj pre spoločenstvá vlastníkov bytov a nebytových priestorov, a to v počte 1 štátna prémie na 4 byty v bytovom dome. Spolu s tým novela zákona rozšírila i možnosti účelového použitia stavebného sporenia pri právnických osobách o:

- financovanie výstavby alebo nadobudnutia zariadení využívajúcich alternatívne zdroje energie, domových čistiarní odpadových vôd vrátane ich modernizácie, obnovy a udržiavacích prác na nich;
- získanie energetického certifikátu bytového domu;
- úhradu záväzkov súvisiacich s obnovou, modernizáciou alebo stavebnými úpravami spoločných častí alebo spoločných zariadení bytového domu a s udržiavacími prácami na nich;
- nadobudnutie, výstavbu, zmenu, údržbu, obnovu, modernizáciu tuzemských nehnuteľností s prevažujúcou funkciou bývania a ubytovania určených na využitie funkcie zariadení sociálnych služieb a študentských internátov vrátane vyvolaných investícií.

V roku 2008 pokračovala PSS, a. s., vo svojej stratégii venovať zvýšenú pozornosť spoločenstvám vlastníkov bytov a nebytových priestorov (SVB), bytovým družstvám (BD) a iným správcom bytových objektov (SBO). Predovšetkým týmto skupinám stavebných sporiteľov – právnických osôb bolo určené rozširovanie a skvalitňovanie produktovej ponuky.

Od 1. augusta 2008 pribudli do ponuky pre SVB, BD a SBO následné úvery XXL konštant pre dlhodobých klientov s výbornou platobnou disciplínou pri splácaní predchádzajúceho úveru. K ich výhodám určite patrí nulový počiatočný vklad, cieľová suma v rozpätí od 350 000 Sk do 1 500 000 Sk, doba splatnosti až 20 rokov, znížená úroková sadzba a zjednodušené podmienky zabezpečenia.

Od 1. augusta do 30. septembra 2008 mohli aj stavební sporitelia – právnické osoby využiť výhody akcie s bonusom EURO za 28,90 Sk.

V nadväznosti na 100%-nú platobnú disciplínu právnických osôb a ich požiadavky na rozsah investičných akcií, PSS, a. s., upravila a rozšírila podmienky zabezpečenia úverov, a to zvýšením hranice maximálnej výšky úverov na obnovu a modernizáciu bytových domov. Zmeny sa týkali najmä najpreferovanejšieho typu zabezpečenia takýchto úverov – záložného práva k pohľadávkam bytového domu, ktoré sa registruje v Notárskom centrálnom registri záložných práv. Ďalšou formou zabezpečenia, ktorú mohli SVB, BD a SBO naďalej využiť, bola banková záruka Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a. s. SZRB, a. s., ju poskytuje vychádzajúc z programu Ministerstva výstavby a regionálneho rozvoja SR Program štátnej podpory obnovy bytového fondu formou poskytovania bankových záruk za úvery. Na základe zmeny tohto programu mohli SVB, BD a SBO aj v roku 2008 čerpať úvery zamerané na znižovanie energetickej náročnosti bytových domov s lehotou splatnosti až 15 rokov.

Projekty roka 2008

Najdôležitejším projektom, ktorý sprevádzal celý rok 2008, bola dôkladná a systematická príprava prechodu Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., na novú menu – na euro. Systém prechodu PSS, a. s., na novú menu a všetky procesy, ktoré s ním súviseli, koordinoval samostatný projektový tím; celkovo sa do jednotlivých krokov konverzie zapojila takmer štvrtina zamestnancov banky.

Rok 2008 sa niesol aj v znamení uvádzania do života podstatných novínok pre klientov, ktoré umožnila novela zákona o stavebnom sporení z novembra 2007. Boli to najmä rozšírenie účelov použitia prostriedkov stavebného sporenia a možnosť čerpať štátnu prémii už aj pre cudzincov a spoločností vlastníkov bytov a nebytových priestorov, ktoré našli svoj odraz i v záujme o stavebné sporenie v roku 2008.

V roku 2008 začala PSS, a. s., s procesom postupného zavádzania nového systému riadenia zamestnancov – riadenia podľa cieľov (MbO). Zámerom nového systému je zvyšovanie výkonu jednotlivých zamestnancov a pracovných tímov, ako aj zvýšenie zainteresovanosti zamestnancov na rozvoji firmy i na vlastnom odbornom rozvoji.

Na jeseň 2008 odštartovala PSS, a. s., prvú etapu výmeny mobilných kompletov, ktorými disponuje odbytová sieť PSS, a. s. Celá výmena je rozdelená na tri etapy a jej cieľom je zlepšovanie technických parametrov a celkové ďalšie zvýšenie kvality systému Front Office.

Zamestnanci

K 31. decembru 2008 Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., zamestnávala 423 zamestnancov (vrátane 31 zamestnankýň na materskej dovolenke). Z tohto počtu 398 zamestnancov pracovalo v centrále PSS, a. s., v Bratislave; 25 pracovalo v 7-mich regionálnych pobočkách banky. V roku 2008 bol vekový priemer zamestnancov 39 rokov. Takmer dve tretiny zamestnancov – až 279 – predstavovali ženy; ženy zároveň tvorili 42 % zamestnancov v riadiacich funkciách. Až 53 % zamestnancov predstavovali absolventi vysokých škôl.

Medzi najdôležitejšie zásady, ktoré sprevádzajú celú činnosť zamestnancov PSS, a. s., patria ochrana záujmov klientov, vysoká odbornosť, profesionalita, rešpektovanie firemnej kultúry a kultúry správania sa. PSS, a. s., považuje zamestnancov za svoj najvýznamnejší potenciál, preto venuje veľkú pozornosť zvyšovaniu ich odbornej úrovne. Systematické vzdelávanie zamestnancov je zamerané najmä na zvyšovanie kvalifikácie v oblasti bankovníctva, komunikačných techník a zručností, jazykových vedomostí. V roku 2008 vynaložila PSS, a. s., na účely vzdelávania 7,25 mil. Sk (240,6 tis. €). Ďalšou významnou oblasťou starostlivosti o zamestnancov je starostlivosť zdravotná. Reprezentujú ju predovšetkým pravidelné preventívne prehliadky a ďalšie zdravotnícko-preventívne opatrenia pripravované v spolupráci s renomovanými zdravotníckymi zariadeniami.

V roku 2008 začala PSS, a. s., s procesom postupného zavádzania nového systému riadenia zamestnancov – riadenia podľa cieľov. Zámerom nového systému je dosiahnuť vyššiu výkonnosť zamestnancov, ako aj zvýšenie zainteresovanosti zamestnancov na rozvoji firmy i na vlastnom odbornom rozvoji.

Personálnu politiku PSS, a. s., a jej jednotlivé aspekty upravujú interné predpisy. K najdôležitejším patria:

- Pracovný poriadok PSS, a. s.
- Systém riadenia podľa cieľov v PSS, a. s.
- Mzdový poriadok PSS, a. s.
- Sociálny program PSS, a. s.
- Prehľbovanie a zvyšovanie kvalifikácie zamestnancov PSS, a. s.
- Rozvojový program interných zamestnancov PSS, a. s.
- Adaptačný proces zamestnancov PSS, a. s.

Odbytová sieť

Odbytová činnosť predstavuje jednu z najdôležitejších oblastí podnikateľských aktivít Prvej stavebnej sporiteľne, a. s. Prostredníctvom odbytu sa realizujú prvotné podnikateľské ciele spoločnosti; odbyť je na začiatku celého procesu návratnosti vytvárania hodnoty. Odbytová (t. j. obchodná a akvizičná) činnosť je základom pre napĺňanie cieľov akcionárov banky; od kvality a kvantity jej vstupov vo veľkej miere závisí celkový výsledok podnikania v oblasti sporenia a úverov.

O tom, akú dôležitú úlohu pripisuje PSS, a. s., odbytu, najlepšie svedčí vlastná odbytová sieť, ktorú PSS, a. s., systematicky buduje v podstate od začiatku svojej činnosti. Pri budovaní odbytovej siete vystupujú do popredia najmä výber a rozvoj odbytových pracovníkov, vytváranie dôvery v značku PSS, a. s., orientácia na úspech, profesionalita a kultúra obchodných zástupcov.

Organizáciu práce odbytovej siete a odbytovú štruktúru upravuje vlastný odbytový systém PSS, a. s., od druhej polovice roka 2006 známy ako Ofenzívny odbyť. Organizačne je Ofenzívny odbyť rozčlenený na 11 stupňov. Stupne 1 až 5 sú zamerané prvotne na obchodnú činnosť a klientsky servis; stupne 6 až 11 plnia dôležitú úlohu pri budovaní a riadení jednotlivých územných štruktúr siete. V roku 2008 existovalo v rámci Slovenska 7 regionálnych odbytových štruktúr, činnosť ktorých podporovalo 7 regionálnych pobočiek (Bratislava, Nitra, Banská Bystrica, Trenčín, Žilina, Košice, Prešov). Prácu odbytovej siete i regionálnych pobočiek riadi riaditeľ úseku odbyť. Externú odbytovú sieť PSS, a. s., v roku 2008 tvorilo 1 132 obchodných zástupcov. Služby PSS, a. s., mohli jej klienti využiť v 333 obchodných zastúpeniach PSS, a. s., na celom Slovensku.

Z hľadiska rozvoja vlastnej odbytovej siete zameriava PSS, a. s., veľkú pozornosť na jej vzdelávanie. V roku 2008 sa vzdelávanie realizovalo podľa vopred schválenej koncepcie, pričom sa v ňom prejavil synergický efekt zo vzdelávacích aktivít realizovaných už v roku predchádzajúcom. Šesť špičkovito vyškolených lektorov realizovalo dva stupne adaptačného vzdelávania pre novoprijatých obchodných zástupcov. Lektori sa venovali tiež preškolovaniu tzv. soft-skillových aktivít v kurzoch Budovanie odbytovej siete a Trénerské zručnosti. V snahe o pestrejšiu ponuku a prínos nových podnetov využíva PSS, a. s., na vzdelávanie obchodných zástupcov aj externé vzdelávacie firmy. Na regionálnej úrovni organizujú vzdelávanie odbytových štruktúr aj jednotliví regionálni riaditelia, vychádzajúc z odporúčaní ústredia PSS, a. s.

Súčasnou sprostredkovávaním zmlúv o stavebnom sporení je spolupráca PSS, a. s., s kooperačnými partnermi. V roku 2008 zmluvne spolupracovala so 14-timi kooperačnými firmami, z toho boli 4 so strategickým významom – Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s., AXA Services, s. r. o., OVB Allfinanz Slovensko, a. s., a Slovenská sporiteľňa, a. s. Najväčší progres zaznamenala v roku 2008 spolupráca so spoločnosťou AXA.

Humanitárny program

Vynikajúce výsledky, ktoré PSS, a. s., dosahuje, jej umožňujú realizovať sa aj na poli filantropickom a vracaf časť svojho ekonomického úspechu spoločnosti.

Aktivity v oblasti humanitárnej a charitatívnej vychádzajú zo zásad formulovaných v Štatúte humanitárnej komisie. Podľa neho je takáto pomoc určená najmä:

- jednotlivcom v tiesňových a núdzových životných situáciách;
- jednotlivcom na finančne náročné a nevyhnutné zdravotné zákroky a ošetrovania doma i v zahraničí, bez ktorých je ohrozený ich život, prípadne spoločenské uplatnenie;
- združeniam, nadáciám, cirkvám a organizáciám zaoberajúcim sa riešením nepriaznivých zdravotných či sociálnych pomerov občanov alebo všestrannou pomocou v prospech zdravého vývoja detí a mládeže, resp. zabezpečujúcim starostlivosť o zdravotne postihnuté deti a mládež;
- zdravotníckym zariadeniam a nadáciám na skvalitnenie liečebnopreventívnej starostlivosti o občanov, resp. na rekonštrukciu zariadení, budov, ich vybavenie kvalitnejšou zdravotníckou technikou;
- inštitúciám, ktoré zabezpečujú výchovu, vzdelávanie a kultúrnu činnosť, predovšetkým s celoslovenskou pôsobnosťou;
- klientom PSS, a. s., ktorí sa ocitli v núdzovej životnej situácii.

Na aktivity takéhoto charakteru sú určené finančné prostriedky vyčlenené vo Fonde na zabezpečenie charitatívnej činnosti PSS, a. s. O použití fondu, respektíve o priznaní finančného príspevku rozhoduje predstavenstvo PSS, a. s. Robí tak na základe odporúčania humanitárnej komisie, ktorú menuje predstavenstvo.

V roku 2008 PSS, a. s., podporila takmer 100 projektov organizácií, nadácií i jednotlivcov, na ktoré celkovo poskytla takmer 5 mil. Sk (cca 166 000 €). K najvýraznejšie podporeným patrili Nemocnica sv. Cyrila a Metoda Bratislava (200 000 Sk), Sport-clinic, s. r. o., Bratislava (200 000 Sk), Nemocnica sv. Lukáša Galanta (175 000 Sk), Liga proti rakovine SR (150 000 Sk), Folklórny súbor LIPA Bratislava (150 000 Sk), Slovenský register placentárnych krvotvorných buniek (140 000 Sk), Národný onkologický ústav Bratislava (132 000 Sk), Slovenský červený kríž Bratislava (100 000 Sk), ZŠ a MŠ pri Nemocnici Antolská Bratislava (100 000 Sk), Združenie zdravotne postihnutých Prešov (100 000 Sk), Domov dôchodcov Bratislava – Rača (100 000 Sk).

Fyzickým osobám – občanom poskytla PSS, a. s., zo svojho charitatívneho fondu finančné prostriedky na nákup liekov a kompenzačných či rehabilitačných pomôcok, na liečebno-rehabilitačné pobyty, na bezbariérové stavebné úpravy v dome alebo byte. Sumu 165 000 Sk vo forme jednorazového vianočného príspevku poukázala PSS, a. s., svojim maloletým klientom, ktorí v priebehu roka osireli.

Výrazom ocenenia činnosti PSS, a. s., na poli charitatívnom a filantropickom bolo v roku 2008 aj 2. miesto v rebríčku Top firemný filantrop 2008 a jedno prvé, jedno druhé a dve tretie miesta v jednotlivých kategóriách Ceny filantropie 2008.

Fond PSS, a. s., na rozvoj bytového hospodárstva SR

Podpora bývania má v PSS, a. s., aj ďalšie podoby, nadvädzujúce na hlavný predmet jej činnosti. Jednou z takýchto foriem je Fond Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., na rozvoj bytového hospodárstva SR. Založený bol v roku 2004; od roka 2005 spravuje finančné prostriedky vo výške 5 miliónov Sk na jeden rok. Prostriedky fondu sú určené predovšetkým na financovanie projektov zameraných na progres v starostlivosti o bytové objekty vrátane obnovy historických pamiatok na Slovensku. Zameriava sa aj na podporu univerzitného štúdia súvisiaceho s bývaním, v oblasti stavebníctva a architektúry. Do konca roka 2008 schválil Fond Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., na rozvoj bytového hospodárstva SR podporu 76 projektov v celkovom objeme 20 mil. Sk (0,66 mil. €).

Podporované projekty možno rozdeliť na niekoľko skupín:

1. obnova a správa bytového fondu;
2. podpora výstavby bytov;
3. podpora štúdia;
4. projekty týkajúce sa rozvoja kvality a funkčnosti bytových stavieb vrátane znižovania finančnej náročnosti na novostavané bytové objekty;
5. projekty zamerané na ďalšie vzdelávanie.

Základné informácie o systéme vnútornej kontroly

Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., má definované princípy systému vnútornej kontroly. Systém vnútornej kontroly PSS, a. s., je súhrnom všetkých foriem kontrolných opatrení, mechanizmov a postupov.

Úlohami a cieľom systému vnútornej kontroly je zabezpečiť a dosahovať:

- hospodárne podnikanie,
- dodržiavanie zásad obozretného podnikania,
- riadny, správny a efektívny priebeh procesov,
- elimináciu, respektíve minimalizáciu rizík,
- bezpečnosť a ochranu života a zdravia zamestnancov,
- ochranu a zabezpečenie pred stratami majetkových a nemajetkových hodnôt.

Základným predpokladom funkčnosti interného kontrolného systému je organizačný poriadok. Jasne popisuje pracovné postupy jednotlivých organizačných útvarov a definuje vzťahy nadriadenosti a podriadenosti. Za schválenie, zavedenie a realizáciu organizačnej štruktúry je zodpovedné predstavenstvo PSS, a. s.

V rámci aplikácie systému vnútornej kontroly v praxi PSS, a. s., sú povinnou súčasťou všetkých interných predpisov PSS, a. s., aj samostatné články popisujúce spôsob a realizáciu systému vnútornej kontroly procesov, ktoré sú daným interným predpisom dotknuté.

Základné informácie o systéme riadenia rizík

Trvalé vykonávanie obchodných činností si vyžaduje aj kontrolované podstupovať riziko. Z tohto aspektu musí byť PSS, a. s., schopná účinne identifikovať, merať a riadiť riziká, ako aj mať k dispozícii vlastný kapitál na ich krytie.

Systém riadenia rizík v PSS, a. s., je realizovaný v súlade so zákonom o bankách a opatrením Národnej banky Slovenska o rizikách a systéme riadenia rizík. Implementáciou systému riadenia rizík stanovila PSS, a. s., zodpovednosť všetkých vlastníkov rizík za riadenie rizík vznikajúcich pri výkone bankových činností PSS, a. s. Účelom systému riadenia rizík je zabezpečiť predchádzanie možným vlastným stratám z podnikateľských rizík ich včasnou identifikáciou, sledovaním, meraním a zmierňovaním jednotlivých rizík. Tento systém slúži ďalej ako základ pre informovanie orgánov spoločnosti (akcionárov a dozornej rady) a NBS o aktuálnej rizikovej situácii PSS, a. s.

Hlavným cieľom riadenia rizík je predchádzať vlastným stratám z rizík a prispieť tým k zabezpečeniu dosiahnutia dlhodobých podnikateľských cieľov banky, hlavne k zabezpečeniu ziskovosti a konkurencieschopnosti.

Hlavnými skupinami rizík sú:

- kreditné riziko (úverové riziko z poskytnutých úverov klientom, riziko bonity pri finančných investíciách, riziko s osobami s osobitným vzťahom k banke),
- trhové riziko (úrokové riziko, devízové riziko),
- riziko likvidity,
- operačné riziko,
- ostatné významné riziká.

Systém riadenia rizík zahŕňa postup riadenia rizík, stratégiu riadenia rizík, organizáciu riadenia rizík, informačný systém pre riadenie rizík, informačné toky a systém vnútornej kontroly.

Stratégia riadenia rizík obsahuje hlavné ciele a zásady používané pri riadení jednotlivých rizík, predovšetkým ale:

- 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 PSS, a. s. používa a zásady pre výber a určenie ďalších limitov,
- objem a zásady na určovanie vnútorného kapitálu vyčleneného na krytie rizika,
- zásady na vykonávanie nových druhov obchodov,
- zásady pre organizáciu riadenia rizík.

Koordináciu celého systému riadenia rizík zabezpečuje odbor podnikový controlling a controlling rizík. Spolu s predstavenstvom, ALCO výborom, odborom bezpečnosť, úsekom vnútorný audit, riaditeľmi jednotlivých úsekov a vedúcimi samostatných odborov predstavujú nosné piliere systému riadenia rizík v PSS, a. s.

Pri organizácii riadenia rizík PSS, a. s., organizačne a personálne oddeľuje činnosti a zodpovednosti kompetentných útvarov tak, aby bolo v najväčšej možnej miere zamedzené konfliktom záujmov. Striktne sú oddelené činnosti spojené s:

- akvizíciou,
- uzatvorením obchodu,
- vysporiadaním obchodu,
- riadením rizík

pre jednotlivé riziká, a to najmä pre kreditné a trhové riziko. Činnosti súvisiace s uzatváraním obchodu a činnosti súvisiace s riadením rizík pritom PSS, a. s., oddeľuje až po najvyššiu možnú úroveň.

Systém riadenia rizík je každoročne prehodnocovaný z hľadiska vhodnosti a funkčnosti a je schvaľovaný predstavenstvom.

Od roka 2007 PSS, a. s., ako prvá banka na Slovensku prešla na štandardizovaný prístup riadenia kreditného a operačného rizika. Implementovala systém a stratégiu hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu a zverejňuje na internete bližšie informácie o systéme riadenia rizík.

Stav a pohyb prostriedkov vo fonde stavebného sporenia (v tis. Sk)

	2006	2007	2008
I. Stav prostriedkov vo fonde stavebného sporenia k 1. januáru	21 286 939	27 568 031	31 644 192
1. Prírastky prostriedkov	15 101 783	16 350 129	20 365 942
A. Prírastok na účtoch sporenia	11 486 254	12 776 037	16 576 230
vklady od sporiteľov	9 835 381	10 884 687	14 619 583
pripísaný úrok	994 791	1 072 093	1 127 845
pripísaná štátna prémie	656 083	819 256	828 802
B. Splátky istiny stavebného úveru	3 577 935	3 680 808	3 911 031
C. Zmena stavu nevyplatených prostriedkov			
na účtoch stavebných úverov	35 277	-96 072	-45 034
D. Zmena nasporenej sumy nad 100 % cieľovej sumy			
na účtoch sporenia	2 317	-10 644	-76 285
2. Úbytky prostriedkov	-8 820 691	-12 273 968	-15 553 122
A. Výplata nasporených prostriedkov pri výpovedi	-5 450 974	-6 657 875	-8 108 757
účelová výpoveď	-5 344 428	-6 548 134	-7 953 874
vypovedaná suma na bytové účely	-1 858 658	-1 856 325	-1 516 143
výpovede po 6 rokoch	-3 485 770	-4 691 809	-6 437 732
bezúčelová výpoveď	-106 546	-109 742	-154 883
B. Výplata pridelených stavebných úverov	-1 563 587	-2 710 627	-3 705 991
výplata stavebného úveru	-874 798	-1 324 396	-1 583 205
splatenie medziúveru prideleným stavebným úverom	-688 788	-1 386 230	-2 122 786
C. Výplata pridelených nasporených prostriedkov	-1 806 131	-2 905 466	-3 738 374
pri pridelení s úverom	-1 798 820	-2 890 211	-3 712 795
pri pridelení bez úveru	-7 311	-15 255	-25 579
II. Stav prostriedkov vo fonde stavebného sporenia k 31. decembru	27 568 031	31 644 192	36 457 012
A. Čakatelia na pridelenie	-1 445 049	-1 829 449	-2 065 979
B. Viazané prostriedky pre pridelenia sporiteľom			
so splnenými podmienkami vo výške			
50 % nárokovanej čiastky	-2 947 984	-4 098 267	-4 939 896
III. Stav voľných prostriedkov vo fonde stavebného sporenia	23 174 999	25 716 476	29 451 137
IV. Stav medziúverov, ostatných investícií do bytovej výstavby a povinných minimálnych rezerv v NBS	31 456 190	37 867 565	42 613 346
A. Vyplatené medziúvery	28 632 132	34 732 537	39 309 640
B. Nevyplatené záväzky z medziúverov	2 007 799	2 083 958	2 060 946
C. Vyplatené úvery na financovanie veľkých stavebných projektov	65 350	205 387	289 890
D. Prostriedky viazané v NBS vo forme povinných minimálnych rezerv	750 910	845 683	952 870
V. Prečerpané(-), nevyčerpané(+) voľné prostriedky vo fonde stavebného sporenia na bytové účely (III.-IV.)	-8 281 191	-12 151 088	-13 162 209
Využitie voľných prostriedkov fondu stavebného sporenia na bytové účely v % (IV./III.)	135,73	147,25	144,69

Stav a pohyb prostriedkov vo fonde stavebného sporenia (v tis. EUR)*

	2006	2007	2008
I. Stav prostriedkov vo fonde stavebného sporenia k 1. januáru	706 596,94	915 090,99	1,050 394,74
1. Prírastky prostriedkov	501 287,37	542 724,84	676 025,43
A. Prírastok na účtoch sporenia	381 273,80	424 086,72	550 230,04
vklady od sporiteľov	326 474,85	361 305,42	485 281,26
pripísaný úrok	33 021,00	35 586,97	37 437,59
pripísaná štátna prémie	21 777,95	27 194,33	27 511,19
B. Splátky istiny stavebného úveru	118 765,68	122 180,43	129 822,45
C. Zmena stavu nevyplatených prostriedkov			
na účtoch stavebných úverov	1 170,97	-3 189,00	-1 494,85
D. Zmena nasporenej sumy nad 100% cieľovej sumy			
na účtoch sporenia	76,92	-353,31	-2 532,21
2. Úbytky prostriedkov	-292 793,32	-407 421,10	-516 269,06
A. Výplata nasporených prostriedkov pri výpovedi	-180 939,18	-221 000,97	-269 161,42
účelová výpoveď	-177 402,51	-217 358,22	-264 020,26
vypovedaná suma na bytové účely	-61 696,14	-61 618,71	-50 326,72
výpovede po 6 rokoch	-115 706,37	-155 739,51	-213 693,54
bezüčelová výpoveď	-3 536,67	-3 642,75	-5 141,16
B. Výplata pridelených stavebných úverov	-51 901,57	-89 976,32	-123 016,36
výplata stavebného úveru	-29 037,99	-43 961,91	-52 552,78
splatenie medziúveru prideleným stavebným úverom	-22 863,58	-46 014,41	-70 463,58
C. Výplata pridelených nasporených prostriedkov	-59 952,57	-96 443,81	-124 091,28
pri pridelení s úverom	-59 709,90	-95 937,44	-123 242,20
pri pridelení bez úveru	-242,67	-506,37	-849,08
II. Stav prostriedkov vo fonde stavebného sporenia k 31. decembru	915 090,99	1 050 394,73	1 210 151,10
A. Čakatelia na pridelenie	-47 966,84	-60 726,58	-68 577,94
B. Viazané prostriedky pre pridelenia sporiteľov			
so splnenými podmienkami vo výške			
50 % nárokovanej čiastky	-97 855,13	-136 037,53	-163 974,51
III. Stav voľných prostriedkov vo fonde stavebného sporenia	769 269,03	853 630,62	977 598,66
IV. Stav medziúverov, ostatných investícií do bytovej výstavby a povinných minimálnych rezerv v NBS	1 044 154,22	1,256 972,86	1 414 503,96
A. Vyplatené medziúvery	950 412,65	1,152 909,01	1 304 841,01
B. Nevyplatené záväzky z medziúverov	66 646,71	69 174,74	68 410,88
C. Vyplatené úvery na financovanie veľkých stavebných projektov	2 169,21	6 817,59	9 622,59
D. Prostriedkov viazané v NBS vo forme povinných minimálnych rezerv	24 925,65	28 071,52	31 629,48
V. Prečerpané(-), nevyčerpané(+) voľné prostriedky vo fonde stavebného sporenia na bytové účely (III.-IV.)	-274 885,19	-403 342,24	-436 905,30
Využitie voľných prostriedkov fondu stavebného sporenia na bytové účely v % (IV./III.)	135,73	147,25	144,69

*Informatívne prepočítané konverzným kurzom 1 EUR = 30,1260 SKK.

Prehľad o vývoji majetku a záväzkov PSS, a. s. (v mil. Sk)

	2008	2007	2006
AKTÍVA			
Likvidné aktíva	6 949	7 203	8 062
Úvery poskytnuté klientom	49 940	45 673	40 576
Hmotný a nehmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach	1 278	1 233	1 302
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	106	106	101
Ostatné pohľadávky	443	267	204
Aktíva spolu	58 716	54 481	50 246
PASÍVA			
Záväzky voči bankám	128	419	321
Záväzky z emitovaných dlhopisov	1 006	1 006	0
Úsporné vklady klientov	48 891	44 108	40 826
Rezervy	312	285	253
Ostatné pasíva	732	816	862
Cudzíe zdroje	51 068	46 633	42 262
Základné imanie	2 000	2 000	2 000
Zákonný rezervný fond a ostatné fondy	1 261	1 271	1 271
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj	3	-12	8
Nerozdelený zisk z minulých rokov	3 699	3 769	3 768
Zisk bežného obdobia	685	821	938
Vlastné imanie	7 648	7 849	7 984
Pasíva spolu	58 716	54 481	50 246

Prehľad o vývoji majetku a záväzkov PSS, a. s. (v mil. EUR)*

	2008	2007	2006
AKTÍVA			
Likvidné aktíva	230,66	239,10	267,61
Úvery poskytnuté klientom	1 657,71	1 516,06	1 346,87
Hmotný a nehmotný majetok a investície v nehnuteľnostiach	42,43	40,92	43,22
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	3,53	3,51	3,36
Ostatné pohľadávky	14,70	8,85	6,79
Aktíva spolu	1 949,03	1 808,45	1 667,86
PASÍVA			
Záväzky voči bankám	4,25	13,90	10,67
Záväzky z emitovaných dlhopisov	33,40	33,38	0,00
Úsporné vklady klientov	1 622,87	1 464,11	1 355,18
Rezervy	10,34	9,45	8,39
Ostatné pasíva	24,29	27,08	28,60
Cudzíe zdroje	1 695,16	1 547,92	1 402,83
Základné imanie	66,39	66,39	66,39
Zákonný rezervný fond a ostatné fondy	41,86	42,18	42,18
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj	0,09	-0,38	0,26
Nerozdelený zisk z minulých rokov	122,79	125,09	125,07
Zisk bežného obdobia	22,74	27,25	31,12
Vlastné imanie	253,87	260,53	265,02
Pasíva spolu	1 949,03	1 808,45	1 667,86

*Informatívne prepočítané konverzným kurzom 1 EUR = 30,1260 SKK.

Prehľad o vývoji nákladov a výnosov PSS, a. s. (v mil. Sk)

	2008	2007	2006
Čisté úrokové výnosy z operácií s klientmi			
a z operácií na peňažnom trhu	1 571	1 547	1 427
Čisté výnosy z cenných papierov a majetkových účastí	175	244	258
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	747	653	574
Náklady na správu	-1 322	-1 199	-1 130
Ostatné prevádzkové výnosy	28	33	52
Zisk z predaja podielov v dcérskych spoločnostiach	0	51	322
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík	1 199	1 329	1 503
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom,			
odpis pohľadávok z úverov, výnosy z ich postúpenia	-275	-288	-267
Saldo tvorby a použitia opravných položiek			
k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	-38	-10	-32
Výsledok hospodárenia pred zdanením	885	1 032	1 204
Daň z príjmov	-200	-211	-266
Výsledok hospodárenia po zdanení	685	821	938

Prehľad o vývoji nákladov a výnosov PSS, a. s. (v mil. EUR)*

	2008	2007	2006
Čisté úrokové výnosy z operácií s klientmi			
a z operácií na peňažnom trhu	52,15	51,35	47,36
Čisté výnosy z cenných papierov a majetkových účastí	5,80	8,11	8,56
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	24,78	21,67	19,04
Náklady na správu	-43,88	-39,81	-37,50
Ostatné prevádzkové výnosy	0,94	1,10	1,73
Zisk z predaja podielov v dcérskych spoločnostiach	0,00	1,70	10,69
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík	39,79	44,12	49,89
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom,			
odpis pohľadávok z úverov, výnosy z ich postúpenia	-9,12	-9,54	-8,87
Saldo tvorby a použitia opravných položiek			
k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	-1,28	-0,34	-1,06
Výsledok hospodárenia pred zdanením	29,39	34,24	39,95
Daň z príjmov	-6,65	-6,99	-8,83
Výsledok hospodárenia po zdanení	22,74	27,25	31,12

*Informatívne prepočítané konverzným kurzom 1 EUR = 30,1260 SKK.

Majetková, finančná a výnosová situácia v roku 2008

Rovnako ako v predchádzajúcich rokoch, aj v roku 2008 pokračovala Prvá stavebná sporiteľňa, a. s., v úspešnej obchodnej činnosti. Potvrďuje to aj nasledujúci popis najvýznamnejších charakteristík jej majetkovej, finančnej a výnosovej situácie, v porovnaní s rokom 2007.

K 31. 12. 2008 banka zostavila individuálnu a konsolidovanú účtovnú závierku v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.

Majetková situácia

Bilančná suma banky k 31. decembru 2008 dosiahla hodnotu 58,7 mld. Sk, čo v porovnaní s predchádzajúcim rokom predstavuje nárast o 4,2 mld. Sk (+ 7,8 %).

Na zvýšení bilančnej sumy sa na strane aktív v rozhodujúcej miere podieľal nárast stavu pohľadávok z úverov poskytnutých klientom o 4,3 mld. Sk (+ 9,3 %), ktorý tak dosiahol výšku 49,9 mld. Sk. Ich podiel na celkových aktívach banky sa zvýšil z 83,8 % v roku 2007 na 85,1 % v roku 2008. Takisto ako v roku 2007 sme aj v roku 2008 na jednej strane zaznamenali pokles podielu stavebných úverov z 25,8 % na 23,2 %, a na strane druhej nárast podielu medziúverov z 73,8 % na 76,2 %. Podiel stavebných úverov pre právnické osoby financovaných zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia dosiahol v závere roka 2008 hodnotu 0,6 % stavu poskytnutých úverov (v závere roka 2007: 0,4 %).

Stav finančných investícií na finančnom trhu (likvidných aktív) zaznamenal oproti roku 2007 mierny pokles, a to o 0,3 mld. Sk (- 3,5 %), a to najmä v dôsledku investovania voľných finančných prostriedkov do poskytovania úverov. S ohľadom na možnosť krytia nepredvídateľnej potreby likvidity banky v budúcnosti, je časť portfólia štátnych dlhopisov zaradená do portfólia určeného na predaj.

Stav hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach dosiahol výšku 1,3 mld. Sk, čím v porovnaní s rokom 2007 zaznamenal mierny nárast o 0,05 mld. Sk (+ 3,7 %). Stav ostatných pohľadávok, v porovnaní s predchádzajúcim rokom, vzrástol o 0,2 mld. Sk. (+ 66,1 %) a dosiahol hodnotu 0,4 mld. Sk.

Na strane pasív sme v hodnotenom období zaznamenali, v porovnaní s rokom 2007, mierny nárast podielu cudzích zdrojov, a to z 85,6 % na 86,9 %, ktorý bol sprevádzaný poklesom podielu vlastného imania z 14,4 % na 13,1 %.

V rámci cudzích zdrojov sme však oproti roku 2007 zaznamenali opäť významný nárast stavu úsporných vkladov klientov, a to o 4,8 mld. Sk (+ 10,8 %). Nárast vkladov stavebného sporenia spôsobilo pozitívne saldo prírastku nasparených prostriedkov vrátane štátnej prémie a úrokov, vo výške 18,1 mld. Sk (v roku 2007: 13,0 mld. Sk) a úbytku na-

sporených prostriedkov pri pridelení a pri výpovedi zmlúv o stavebnom sporení vo výške 13,4 mld. Sk (v roku 2007: 9,7 mld. Sk). V dôsledku pozitívneho vývoja salda prírastkov a úbytkov vkladov stavebného sporenia a nárastu stavu rezervy na úrokové bonusy dosiahol stav úsporných vkladov klientov k 31. decembru 2008 hodnotu 48,9 mld. Sk (k 31. decembru 2007: 44,1 mld. Sk) a ich podiel na celkových pasívach za porovnávané obdobie vzrástol z 81,0 % na 83,3 %. Úsporné vklady stavebného sporenia tak predstavujú hlavný zdroj financovania majetku banky. Podiel poskytnutých úverov (brutto) na úsporných vkladoch dosiahol k záveru roka 2008 104,6 % (2007: 105,9 %).

Stav ostatných položiek cudzích zdrojov zostal približne na úrovni roka 2007.

Stav vlastného imania zaznamenal oproti roku 2007 mierny pokles o 0,2 mld. Sk (- 2,6 %). Táto skutočnosť je ovplyvnená predovšetkým nižším ziskom dosiahnutým v roku 2008.

Finančná situácia

V rámci bežnej obchodnej činnosti banka v roku 2008 vyplatila úvery v hodnote 11,8 mld. Sk, z toho 10,1 mld. Sk vo forme medziúverov, 1,6 mld. Sk vo forme stavebných úverov a 0,1 mld. Sk vo forme stavebných úverov poskytnutých zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia. V rámci pridelení a výpovedí zmlúv stavebného sporenia bolo klientom vyplatených ďalších 9,6 mld. Sk nasparených prostriedkov vrátane štátnej prémie a úrokov. Celkovo tak banka vyplatila stavebným sporiteľom finančné prostriedky v objeme 21,4 mld. Sk (v roku 2007: 19,3 mld. Sk).

Na strane druhej banka prijala od klientov vklady stavebného sporenia vo výške 16,0 mld. Sk, štátnu prémie vo výške 0,8 mld. Sk a splátky stavebných úverov, medziúverov a ostatných úverov vo výške 7,9 mld. Sk. Celkový príjem peňažných prostriedkov banky tak za rok 2008 dosiahol objem 24,7 mld. Sk (v roku 2007: 20,1 mld. Sk).

V roku 2008 banka taktiež investovala 0,2 mld. Sk do obstarania hmotného a nehmotného majetku (v roku 2007: 0,1 mld. Sk).

Výnosová situácia

V oblasti bežnej bankovej činnosti, v porovnaní s rokom 2007, banka zaznamenala mierny pokles výsledku hospodárenia pred zabezpečením rizík, a to o 0,1 mld. Sk (- 9,8 %), ktorý tak dosiahol výšku 1,2 mld. Sk. Táto skutočnosť je ovplyvnená na strane jednej nákladmi na zavedenie eura v podmienkach banky v roku 2008 a na strane druhej ziskom z predaja podielových cenných papierov a vkladov s rozhodujúcim vplyvom realizovaným v roku 2007.

V rámci výsledku hospodárenia pred zabezpečením rizík mierne vzrástli v roku 2008 čisté úrokové výnosy z operácií s klientmi a z operácií na peňažnom trhu, a to o 1,6 %. Tento mierny nárast bol dosiahnutý vyššími úrokovými výnosmi z úverov poskytnutých klientom o 0,3 mld. Sk (+ 11,4 %), v dôsledku ich vyššieho priemerného stavu, ktorých dopad bol eliminovaný vyššími úrokovými nákladmi k úsporným vkladom klientov o 0,3 mld. Sk (+ 21,6 %), spôsobenými ich vyšším priemerným stavom, ako aj vyšším priemerným úročením v roku 2008 oproti roku 2007.

Čisté výnosy z cenných papierov a majetkových účastí vykázali pokles oproti roku 2007 o 0,1 mld. Sk (- 28,5 %) v dôsledku vyšších nákladov na emitované dlhopisy a nižšieho objemu voľných finančných prostriedkov investovaných do obchodov s cennými papiermi.

Oproti roku 2007 sme v dôsledku vyšších výnosov z poplatkov zaznamenali nárast čistých výnosov z poplatkov a provízií o 0,1 mld. Sk (+ 14,4 %).

Náklady na správu, v porovnaní s rokom 2007, mierne vzrástli o 0,1 mld. Sk (+ 10,2 %) a dosiahli hodnotu 1,3 mld. Sk. Tento nárast je ovplyvnený najmä nákladmi na zavedenie eura v podmienkach PSS, a. s., a vyšším príspevkom do fondu ochrany vkladov. Jedným z dlhodobých cieľov banky, v rámci vývoja nákladov na správu, je udržať ukazovateľ *cost/income ratio* pod hranicou 60 %.

V roku 2008 nebol realizovaný žiadny predaj podielov v dcérskych spoločnostiach, kým v roku 2007 bol realizovaný predaj EDBG.

Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok, zostalo na úrovni roka 2007.

Saldo splatnej a odloženej dane z príjmov právnických osôb za rok 2008 bolo na úrovni roka 2007 a dosiahlo hodnotu 0,2 mld. Sk. Za rok 2008 však banka zaplatila vyššiu daň z príjmov vo výške 0,36 mld. Sk (2007: 0,24 mld. Sk) kvôli dodaniu opravných položiek v zmysle novely zákona o dani z príjmov.

Komunikácia – interná aj externá

Komunikácia – interná i externá – tvorí už samozrejmu súčasť života Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., a jej firemnej kultúry. Na komunikáciu so svojimi zamestnancami, obchodnými zástupcami, ako aj so svojimi klientmi a verejnosťou vôbec využíva PSS, a. s., viaceré spôsoby a možnosti.

Internú komunikáciu reprezentuje predovšetkým časopis IMPULZ, určený pre zamestnancov centrál a odbytových sietí PSS, a. s. Časopis je významným nástrojom pri komunikácii rozhodnutí vedenia firmy, informovaní o novinkách i ostatných aktivitách súvisiacich so životom firmy a jej zamestnancov i obchodných zástupcov. V roku 2008 vyšlo 6 vydaní časopisu; jednorazový náklad časopisu bol 2 700 výtlačkov.

Internú komunikáciu pomáha zabezpečovať aj intranet, určený zamestnancom centrál PSS, a. s. Keďže každý zamestnanec je vybavený vlastným PC, najdôležitejšími aspektmi pri využívaní intranetu sa stávajú jeho aktuálnosť a okamžitá dostupnosť. Elektronickým komunikačným prostriedkom s odbytovou sieťou je systém Kwéria, ktorý majú k dispozícii všetci obchodní zástupcovia PSS, a. s.

Dôležitým prostriedkom externej komunikácie je Centrum telefonických služieb pre klientov PSS, a. s. (CTS), činnosť ktorého predstavuje významný prínos pre komunikáciu s klientmi a kvalitu poskytovaného servisu. Pracovnú náplň CTS – vychádzajúceho vo svojej činnosti zo zásady komunikácia bez čakania – tvorí odpovedanie na telefonické otázky klientov, on-line realizácia vybraných zmien v zmluvách klientov, poskytovanie informácií s identifikáciou prostredníctvom PIN, ako aj outbond kampane. O veľkej odozve zo strany klientov hovorí 179 396 hovorov, ktoré operátori CTS uskutočnili počas roka 2008 (mesačne to predstavovalo priemerne 2 099 hovorov na jedného operátora). Trojicu najfrekvencovanejších tém hovorov predstavovali konkrétne informácie o úveroch (44,6 %), všeobecné informácie (22,6 %) a konkrétne informácie o sporení (19,0 %).

Dôležitú úlohu v externej komunikácii zohráva klientsky časopis DOMa. Je, ako jeden z benefitov, určený stavebným sporiteľom PSS, a. s., ktorým ho táto posielala bezplatne na ich domáce (resp. korešpondenčné) adresy. Obsahovo sa časopis sústreďuje na informácie o stavebnom sporení a udalostiach spätých s činnosťou PSS, a. s., zároveň ale prináša aj praktické rady, návody, tipy súvisiace s bývaním a výstavbou vôbec. V roku 2008 vyšli 4 vydania časopisu DOMa, každé v náklade 650 000 výtlačkov.

Vyjadrením snahy pravidelne komunikovať s verejnosťou je i systematická spolupráca PSS, a. s., s centrálnymi a regionálnymi médiami, printovými aj elektronickými. Informácie o hospodárskych výsledkoch, možnostiach a novinkách PSS, a. s., či o aktuálnych trendoch stavebného sporenia vôbec sa aj počas roka 2008 stali súčasťou obsahovej náplne tak periodík, ako i rozhlasových a televíznych relácií.

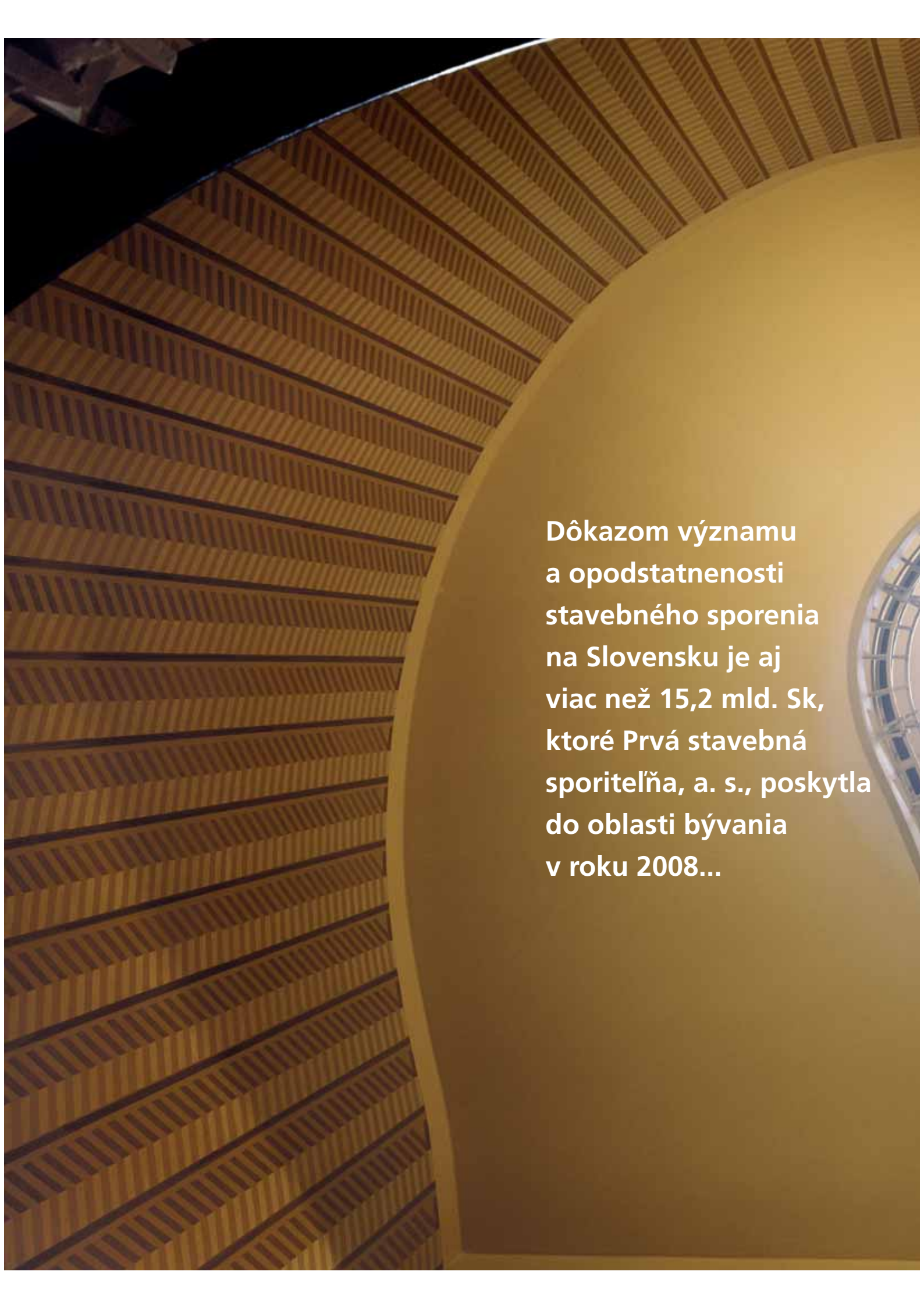
Hlavné zámery na rok 2009

Keďže po roku 2000, a osobitne po roku 2004, mimoriadne rýchlym tempom rastie záujem klientov o stavebné úvery, je nevyhnutné zabezpečiť vyrovnanosť systému stavebného sporenia v relácií vklady a úvery. V roku 2009 i v rokoch nasledujúcich bude preto PSS, a. s., oveľa intenzívnejšie orientovať svoje pôsobenie na oblasť sporenia a jeho atraktivnosť pre občanov. Bude tak robiť tým viac, že sporenie ako také môže významne napomôcť celej spoločnosti pri prekonávaní finančnej krízy.

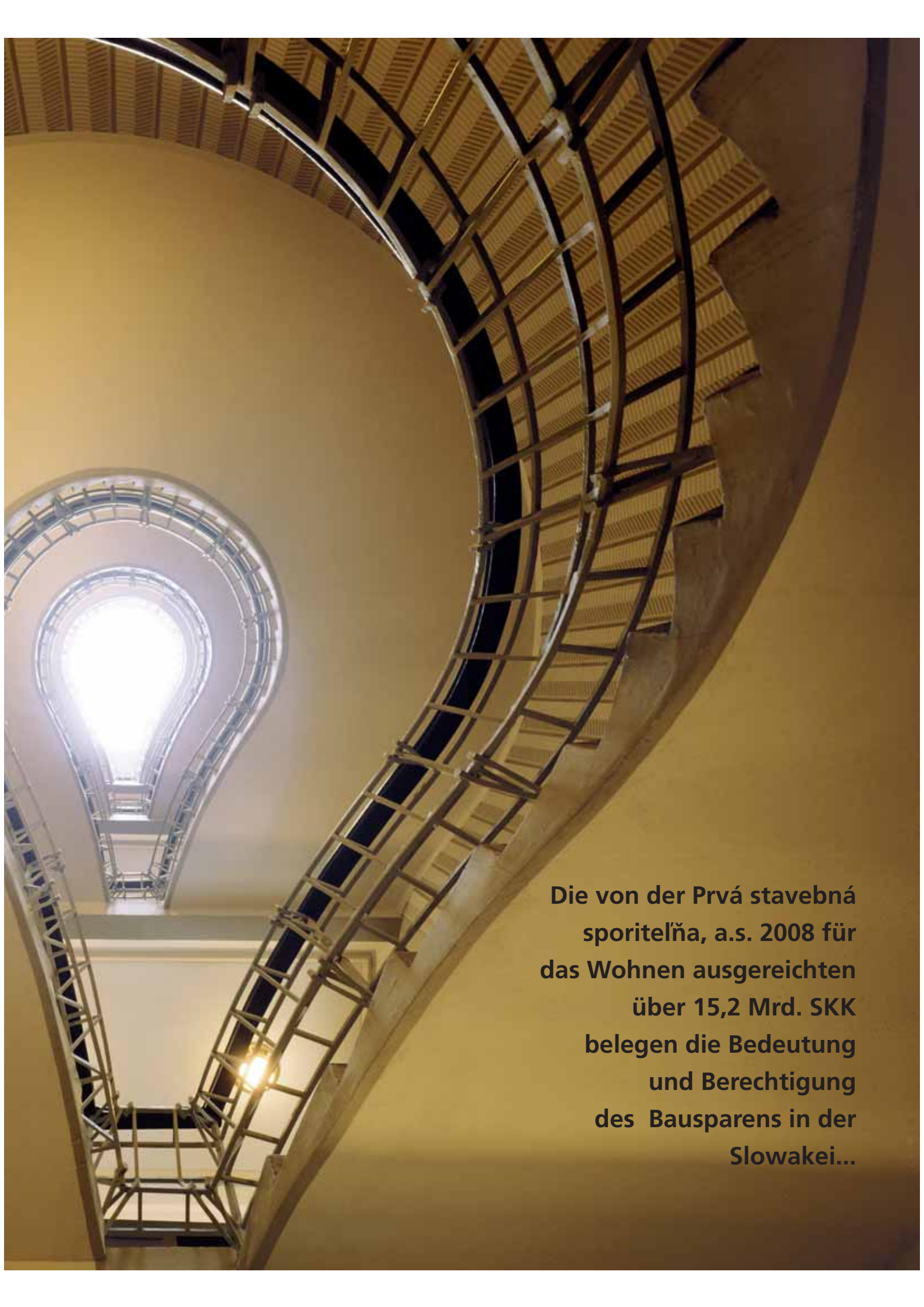
Rastúci záujem o úvery a možná hospodárska kríza vytvárajú riziko zvyšovania zlyhanosti úverov. Takýto možný vývoj by mal negatívny dopad na úverové podmienky pre klientov. Ďalšou dôležitou úlohou PSS, a. s., v roku 2009 je preto dôsledné sledovanie kvality úverového portfólia. Aj v roku 2009 bude PSS, a. s. – v súlade so svojím cieľom znižovať riziko nesplácaných úverov a zvyšovať ochranu finančných prostriedkov svojich klientov – pokračovať v spolupráci so Sociálnou poisťovňou a Slovak Banking Credit Bureau.

Ako úspešná spoločnosť chce PSS, a. s., i v nasledujúcom období, aj v zložitejších ekonomických podmienkach, časť svojho podnikateľského úspechu odovzdávať spoločnosti. V roku 2009 bude – z vlastných, na tento účel špeciálne zriadených fondov – naďalej podporovať humanitárne aktivity a projekty rozvoja bytového hospodárstva.

Z hľadiska odbytovo-obchodných výsledkov plánuje PSS, a. s., v roku 2009 uzatvoriť 199 400 zmlúv o stavebnom sporení. Pri predpokladanej priemernej cieľovej sume 296 000 Sk (9,8 tis. €) to zodpovedá celkovému objemu cieľových súm vo výške 58,97 mld. Sk (1,96 mld. €). Vklady stavebných sporiteľov očakáva PSS, a. s., vo výške 14,4 mld. Sk (0,48 mld. €) a zároveň predpokladá poskytnutie cca 26 900 stavebných úverov a medziúverov a stavebných úverov pre právnické osoby poskytnutých zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia. Finančné prostriedky určené na financovanie bytovej výstavby v roku 2009 dosiahnu 13,7 mld. Sk (0,46 mld. €) a budú vyplatené vo forme stavebných úverov, medziúverov, pridelených zmlúv o stavebnom sporení, ako aj predčasne účelovo použitých prostriedkov stavebného sporenia.



Dôkazom významu
a opodstatnenosti
stavebného sporenia
na Slovensku je aj
viac než 15,2 mld. Sk,
ktoré Prvá stavebná
sporiťňa, a. s., poskytla
do oblasti bývania
v roku 2008...

The image is a low-angle, upward-looking photograph of a modern, curved architectural structure. The structure appears to be a staircase or a walkway with a complex, curved metal framework. The walls are a light, warm color, and the ceiling is made of a grid of wooden slats. A bright light source is visible at the top of the structure, creating a strong glow. The overall composition is dynamic and emphasizes the height and curvature of the building.

**Die von der Prvá stavebná
sporiteľňa, a.s. 2008 für
das Wohnen ausgereichten
über 15,2 Mrd. SKK
belegen die Bedeutung
und Berechtigung
des Bausparens in der
Slowakei...**

Účtovná zvierka

Súvaha k 31. decembru 2008 (v tis. Sk)

	Bod poznámok	2008	2007
AKTÍVA			
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	7	3 055 277	2 767 435
Cenné papiere určené na predaj – štátne dlhopisy	8	1 565 349	1 540 788
Pohľadávky voči bankám	9	23 333	574 431
Cenné papiere držané do splatnosti	10	2 304 923	2 320 583
Úvery poskytnuté klientom	11	49 940 141	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	930 139	947 091
Investície v nehnuteľnostiach	14	37 921	25 551
Dlhodobý nehmotný majetok	15	310 113	260 200
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		-	13 662
Odložená daňová pohľadávka	16	171 321	-
Ostatné finančné aktíva	17	24 670	23 546
Ostatné nefinančné aktíva	18	246 846	229 369
AKTÍVA SPOLU		58 716 443	54 481 320
PASÍVA			
Závazky voči bankám	19	128 074	418 618
Závazky z emitovaných dlhopisov	20	1 006 311	1 005 611
Úsporné vklady klientov	21	48 890 672	44 107 721
Ostatné záväzky voči klientom	22	100 629	317 067
Rezervy	23	311 527	284 818
Daňové záväzky – splatná daň z príjmov	24	139 815	-
Odložený daňový záväzok	16	-	3 723
Ostatné finančné záväzky	25	118 506	183 406
Ostatné nefinančné záväzky	26	372 825	311 631
Cudzie zdroje		51 068 359	46 632 595
Základné imanie		2 000 000	2 000 000
Zákonný rezervný fond		586 996	586 996
Ostatné fondy		673 987	683 828
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj		2 782	-11 551
Nerozdelený zisk z minulých rokov		3 699 293	3 768 566
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		685 026	820 886
Vlastné imanie	27	7 648 084	7 848 725
PASÍVA SPOLU		58 716 443	54 481 320

Výkaz ziskov a strát od 1. januára do 31. decembra 2008 (v tis. Sk)

	<i>Bod poznámok</i>	2008	2007
Úrokové výnosy	28	3 337 096	3 072 563
Úrokové náklady	28	-1 598 384	-1 281 388
Čisté úrokové výnosy		1 738 712	1 791 175
Výnosy z dividend	29	7 000	-
Výnosy z poplatkov a provízií	30	751 169	656 305
Náklady na poplatky a provízie	30	-4 573	-3 517
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		746 596	652 788
Nakupované služby a podobné náklady	31	-623 113	-526 842
Personálne náklady	32	-445 451	-427 765
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	33	-112 112	-109 586
Ostatné prevádzkové náklady	34	-141 362	-134 982
Zisk z predaja podielov v dcérskych spoločnostiach		-	51 253
Ostatné prevádzkové výnosy	35	28 579	33 200
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		1 198 849	1 329 241
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	36	-274 894	-287 505
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	37	-38 494	-10 139
Zisk pred zdanením		885 461	1 031 597
Daň z príjmov	38	-200 435	-210 711
Zisk po zdanení		685 026	820 886

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2008 (v tis. Sk)

ZMENY VO VLASTNOM IMANÍ	Základné imanie	Zákonný rezervný fond	Ostatné fondy	Oceňova- cí rozdiel z cenných papierov na predaj	Nerozde- lený zisk z minulých rokov	Zisk bežného účtovného obdobia	Vlastné imanie spolu
Stav k 1. januáru 2007	2 000 000	586 996	683 828	7 707	3 767 917	937 649	7 984 097
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj	-	-	-	-19 258	-	-	-19 258
Zisk bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	820 886	820 886
Celkový vykázaný zisk za rok 2007	-	-	-	-19 258	-	820 886	801 628
Prevod zisku roka 2006	-	-	-	-	937 649	-937 649	-
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-937 000	-	-937 000
Stav k 31. decembru 2007	2 000 000	586 996	683 828	-11 551	3 768 566	820 886	7 848 725
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	-	-	-	14 333	-	-	14 333
Zisk bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	-	685 026	685 026
Celkový vykázaný zisk za rok 2008	-	-	-	14 333	-	685 026	699 359
Prevod zisku roka 2007	-	-	-	-	820 886	-820 886	-
Fond na rozvoj bytového hospodárstva	-	-	-5 000	-	5 000	-	-
Fond na charitatívne účely	-	-	-4 841	-	4 841	-	-
Vyplatené dividendy	-	-	-	-	-900 000	-	-900 000
Stav k 31. decembru 2008	2 000 000	586 996	673 987	2 782	3 699 293	685 026	7 648 084

Výkaz cash flow za obdobie od 1. januára do 31. decembra 2008 (v tis.Sk)

POLOŽKY CASH FLOW	Bod poznámok	2008	2007
Peňažné operácie			
Prijaté úroky		3 444 988	3 191 504
Zaplatené úroky		-1 509 544	-1 128 283
Prijaté dividendy	29	7 000	-
Prijaté poplatky a provízie		720 502	627 137
Platené poplatky a provízie		-198 616	-1 387
Platby zamestnancom a dodávateľom		-1 023 529	-961 469
Ostatné výdavky		-108 017	-88 973
Prijmy z predaja úverových pohľadávok	36	18 500	24 754
Prijmy z už odpísaných pohľadávok	37	14	9
Zaplatená daň z príjmov vrátane preddavkov		-225 365	-324 635
Cash flow z prevádzkových činností			
pred zmenami prevádzkového majetku a záväzkov		1 125 933	1 338 657
Zvýšenie/zníženie prevádzkových aktív		-4 213 887	-4 925 123
Nárast/pokles zákonne stanoveného limitu účtu povinných minimálnych rezerv v NBS		335 850	457 834
Nárast úverov klientom		-4 656 139	-5 498 361
Nárast/pokles ostatných aktív		107 778	116 541
Nárast časového rozlíšenia aktívneho		-1 376	-1 137
Zvýšenie/zníženie prevádzkových pasív		4 450 884	3 535 876
Nárast záväzkov voči klientom		4 597 331	3 244 445
Nárast ostatných záväzkov		45 177	4 444
Nárast/pokles stavu pôžičiek od iných bánk		-191 260	286 260
Nárast časového rozlíšenia pasívneho		-364	727
Cash flow z prevádzkovej činnosti		1 362 930	-50 590
Zvýšenie/zníženie investícií			
Výdavky na nákup hmotného a nehmotného majetku		-172 062	-134 573
Prijmy z predaja investičného majetku		1 568	767
Prijem zo splatenia dlhopisov držaných do splatnosti		-	791 514
Vklad do základného imania dcérskych spoločností		-570	-30
Prijmy z predaja dcérskych spoločností		-	144 543
Cash flow z investičnej činnosti		-171 064	802 221
Vyplatené dividendy	27	-900 000	-937 000
Prijmy z emisie dlhopisov		-	996 196
Cash flow z finančnej činnosti		-900 000	59 196
NETTO CASH-FLOW		291 866	810 827
Počiatočný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		2 670 363	1 859 536
Konečný stav peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov	39	2 962 229	2 670 363
Zmena stavu peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		291 866	810 827

**POZNÁMKY K INDIVIDUÁLNEJ 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 akciová spoločnosť 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 filiállok v Bratislave a 1 v Trnave. Okrem toho banka poskytovala v roku 2008 svoje služby aj prostredníctvom externej odbytovej siete, ktorú tvorili: 7 regionálni riaditelia tímu, 2 regionálni riaditelia skupiny, 23 organizačných riaditeľov, 34 manažérov predaja, 125 koordinátorov predaja, 505 vedúcich konzultantov, 436 konzultantov, 690 reprezentantov, 204 manažérov kontaktov a 842 spracovateľov 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 31. decembru 2008 je 392, z toho 55 vedúcich zamestnancov (2007: 393 zamestnancov, z toho 54 vedúcich zamestnancov).

Štruktúra akcionárov banky:

AKCIONÁRI	Sídlo	podieľ v %	
		2008	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 závierku, ktorá zahŕňa účtovnú závierku banky a jej dcérskych spoločností a je vypracovaná v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (ďalej len IFRS) v znení schválenom Európskou úniou. V konsolidovanej účtovnej závierke sú dcérske spoločnosti (t. j. spoločnosti, v ktorých banka vlastní priamo alebo nepriamo viac ako 50 % hlasovacích práv, prípadne ktorých finančné a prevádzkové zábery je oprávnená inak kontrolovať) konsolidované úplnou metódou. Uvedená konsolidovaná účtovná závierka je prístupná v sídle banky.

Individuálna ako aj konsolidovaná účtovná závierka banky za rok 2007 bola schválená valným zhromaždením dňa 5. júna 2008.

Členovia štatutárneho a dozorného orgánu a prokuristi banky v roku 2008:

Predstavenstvo	Dozorná rada	Prokuristi
<i>predseda:</i> Ing. Imrich Béreš <i>členovia:</i> Mag. Herbert Georg Pfeiffer Dipl. Ing. Erich Feix	<i>predseda:</i> Ehrhard Steffen (od 6. 6. 2008) Mag. Johann Ertl (do 5. 6. 2008) <i>podpredseda:</i> Mag. Regina Ovesny-Straka (od 6. 6. 2008) Ehrhard Steffen (do 5. 6. 2008) <i>členovia:</i> 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	Ing. Eva Trégerová Ing. Vladimír Stejskal, PhD Ing. Ivan Vozník

Dcérske spoločnosti banky:

DCÉRSKE SPOLOČNOSTI	Sídlo	Hlavný predmet činnosti	Audítor
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 v znení platnom v Európskej únii. Je zostavená na základe princípu ocenenia v historických cenách. Výnimku tvoria cenné papiere na predaj, ktoré sa oceňujú reálnou hodnotou.

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

Účtovná závierka je zostavená na princípe 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 nemôžno 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 prvýkrát v roku 2008 banka aplikovala

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

IFRIC 11 - Transakcie s vlastnými akciami a platby vlastnými akciami v rámci konsolidovanej skupiny; Výbor pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) stanovil dátum účinnosti IFRIC 11 na ročné účtovné obdobia začínajúce po 1. marci 2007. Banka aplikovala IFRIC 11 od 1. januára 2008, t. j. dátumu jeho účinnosti stanoveného IASB, čo je pred dátumom jeho účinnosti stanoveného Európskou komisiou Opatrením EC č. 611/2007.

IFRIC 14, IAS 19 – Obmedzenie hornej hranice vykazovanej hodnoty majetku plánu s vopred stanoveným dôchodkovým plnením, minimálne požiadavky na financovanie a vzťahy medzi nimi, IFRIC 14 bol bankou aplikovaný od 1. januára 2008, t. j. dátumu jeho účinnosti stanoveného IASB, čo je

pred dátumom jeho účinnosti stanovené Európskou Komisiou opatrením EC č. 1263/2008.

Novela IAS 39, Finančné nástroje: Vykazovanie a oceňovanie a IFRS 7, Finančné nástroje: Zverejňovanie. Táto novela umožňuje účtovným jednotkám (a) v zriedkavých prípadoch zmeniť klasifikáciu finančného majetku zaradeného do kategórie „držaný na obchodovanie“, ak už nie je ďalej držaný za účelom obchodovania alebo spätného odkúpenia v blízkej budúcnosti; a (b) zmeniť klasifikáciu finančného majetku v kategórii „určený na predaj“ alebo „držaný na obchodovanie“, a preradiť ho do kategórie „pôžičky a pohľadávky“, ak spoločnosť má v úmysle a je schopná si tento finančný majetok v dohľadnej budúcnosti alebo do jeho splatnosti ponechať (ak tento majetok inak spĺňa definíciu pôžičiek a pohľadávok). Novela môže byť uplatňovaná so spätným účinkom od 1. júla 2008 pre akékoľvek zmeny klasifikácie v účtovných obdobiach, ktoré začali pred 1. novembrom 2008; zmeny klasifikácie povolené novelou sa nesmú uplatňovať pred 1. júlom 2008. Každá zmena klasifikácie finančného majetku realizovaná v účtovných obdobiach začínajúcich po 1. novembri 2008 je účinná iba od toho dňa, kedy sa zmena klasifikácie uskutočnila. Banka počas bežného účtovného obdobia nemenila klasifikáciu finančného majetku a táto novela preto nemala dopad na účtovnú závierku.

IFRIC 12, Koncesie na poskytovanie služieb, je účinný pre účtovné závierky zostavené v súlade s IFRS od 1. januára 2008, avšak do dátumu zverejnenia tejto účtovnej závierky nebol schválený Európskou úniou. Aplikácia IFRICu 12 by nemala vplyv na túto účtovnú závierku.

c) Vydané štandardy, interpretácie a novely štandardov, ktoré sú účinné po 1. januári 2009, a ktoré banka neaplikovala

Žiadny z nižšie uvedených štandardov, interpretácií a doplnení k vydaným štandardom nebol pri zostavovaní účtovnej závierky banky k 31. decembru 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 novelu IAS 1 schválila dňa 17. decembra 2008.

Novela IAS 27, Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka (novela z januára 2008 účinná pre ročné finančné ob-

dobia 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 ponechané 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. Novela IFRS 2 bola schválená Európskou úniou dňa 17. decembra 2008.

Novela IFRS 3, Podnikové kombinácie (novelizovaný v januári 2008; účinná 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 vykazať priamo do nákladov úrokové a iné náklady na pôžičky, ktoré sa vzťahujú na aktíva, ktoré si vyžadujú dlhšie časové obdobie na ich prípravu za zaradenie do užívania alebo prípravu na predaj. Banka bude musieť aktivovať tieto náklady ako súčasť obstarávacej ceny daného aktíva. Novelizovaný štandard sa aplikuje len na budúce náklady na pôžičky týkajúce sa obstarania aktív, u ktorých je dátum začatia aktivácie 1. január 2009 alebo neskorší dátum. Banka v súčasnosti preveruje aký vplyv bude mať novelizovaný IAS 23 na jej účtovnú závierku. Novelizovaný IAS 23 bol schválený Európskou úniou dňa 17. decembra 2008.

Novela IAS 32 a IAS 1 – Finančné nástroje s právom spätného odpredaja a záväzky vznikajúce pri likvidácii (účinná od 1. januára 2009). Novela vyžaduje, aby určité finančné nástroje, ktoré spĺňajú definíciu záväzku boli klasifikované ako vlastné imanie. Táto novela bola schválená Európskou úniou dňa 21. januára 2009 a nemá vplyv na účtovnú závierku banky.

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

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

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

Náklady na investíciu v dcérskej spoločnosti, spoločnom podniku alebo pridruženej spoločnosti – novela IFRS 1 a IAS 27 (vydaná v máji 2008; účinná pre účtovné obdobia začínajúce po 1. januári 2009). Novela umožňuje účtovným jednotkám, ktoré uplatňujú IFRS po prvýkrát, aby svoje investície v dcérskych spoločnostiach, spoločných podnikoch alebo pridružených spoločnostiach ocenili v individuálnej účtovnej závierke buď v reálnej hodnote alebo v účtovnej hodnote vykazanej podľa predchádzajúcich účtovných štandardov. Novela taktiež vyžaduje, aby sa výplata predakvizíčného čistého imania vykazala vo výkaze ziskov a strát, a nie ako navrátenie investície. Táto novela bola schválená Európskou úniou dňa 23. januára 2009 a nemá vplyv na účtovnú závierku banky.

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

IFRIC 15 – Dohody o výstavbe nehnuteľností (účinný od 1. januára 2009). Interpretácia sa týka účtovania výnosov a s nimi súvisiacich nákladov v spoločnostiach zaoberajúcich sa výstavbou nehnuteľností buď priamo alebo prostredníctvom subdodávateľov a poskytuje návod na určenie toho, či dohody o výstavbe nehnuteľností spadajú do pôsobnosti IAS 11 alebo IAS 18. Taktiež uvádza kritériá na stanovenie toho, kedy by mali účtovné jednotky vykazovať výnosy z takýchto transakcií. 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 2008 alebo neskôr). Interpretácia vysvetľuje, ktoré kurzové riziká spĺňajú podmienky pre účtovanie o hedgingu a uvádza, že prepočet z funkčnej meny na menu prezentácie nevytvára riziko, na ktoré by sa mohlo aplikovať účtovanie o hedgingu. IFRIC 16 dovoľuje, aby zabezpečovací nástroj vlastnila ľubovoľná spoločnosť, resp. spoločnosti v skupine s výnimkou zahraničnej prevádzky, ktorá je sama zabezpečovaná. Interpretácia tiež objasňuje, ako sa počíta zisk resp. strata preúčtovaný/á z rezervy na kurzový prepočet do výkazu ziskov a strát pri predaji zabezpečovanej zahraničnej prevádzky. Spoločnosti použijú perspektívne štandard IAS 39 na odúčtovanie hedgingu, v prípade ak zabezpečenie nesplní kritériá účtovania o hedgingu uvedené v IFRIC 16. Táto interpretácia ešte nebola schválená Európskou úniou a nemá vplyv na účtovnú závierku banky.

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

Projekt zlepšenia Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (vydané v máji 2008). V roku 2007 sa Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB) rozhodla iniciovať každoročne sa opakujúci projekt realizácie potrebných, no nie naliehavých novelizácií IFRS. Novely vydané v máji 2008 obsahujú viaceré dôležité zmeny, objasnenia a terminologické zmeny v rôznych štandardoch. Dôležité zmeny sa týkajú týchto oblastí: klasifikácia aktív ako držaných na predaj podľa IFRS 5 v prípade straty kontroly nad dcérskou spoločnosťou; možnosť prezentácie finančných nástrojov držaných na obchodovanie ako dlhodobého majetku podľa IAS 1; účtovanie o predaji majetku, na ktorý sa vzťahuje štandard IAS 16 a ktorý bol predtým držaný za účelom prenájmu, a klasifikácia príslušných peňažných tokov podľa IAS 7 ako peňažných tokov z prevádzkovej činnosti; objasnenie definície obmedzenia (v angl. curtailment) podľa IAS 19; účtovanie o štátnych úveroch so zvýhodnenými úrokovými sadzbami v súlade s IAS 20; zosúladenie definície nákladov na prijaté úvery a pôžičky podľa IAS 23 s metódou efektívnej úrokovej sadzby; objasnenie účtovania o dcérskych spoločnostiach držaných na predaj podľa IAS 27 a IFRS 5; redukcia požiadaviek na zverejňovanie týkajúcich sa pridružených spoločností a spoločných podnikov podľa IAS 28 a IAS 31; rozšírenie zverejnenia vyžadovaného podľa IAS 36; objasnenie účtovania o reklamných nákladoch podľa IAS 38; zmena definície kategórie finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát, tak, aby bola v súlade s účtovaním o zabezpečovacích derivátoch podľa IAS 39; zavedenie účtovania investícií do nehnuteľností počas ich výstavby súlade IAS 40; a redukcia obmedzení týkajúcich sa spôsobu stanovenia reálnej hodnoty biologického majetku podľa IAS 41. Ďalšie zmeny a doplnenia štandardov IAS 8, IAS 10, IAS 18, IAS 20, IAS 29, IAS 34, IAS 40, IAS 41 a IFRS 7 predstavujú iba terminologické alebo redakčné zmeny, o ktorých je IASB presvedčená, že nebudú mať žiaden alebo iba minimálny vplyv na účtovníctvo. Banka nepredpokladá, že by spomínané novelizácie mali závažný dopad na jej účtovnú závierku. V súvislosti s novelou štandardu IAS 38 – Nehmotný majetok prestane banka s účinnosťou od 1. januára 2009 účtovať o zásobách reklamných predmetov a bude ich zúčtovávať do nákladov už v čase ich dodania banke. Údaje za minulé obdobie budú zmenené z dôvodu odúčtovania zásob v sume 9 628 tis. Sk (31. decembra 2007: 14 681 tis. Sk) s pozitívnym dopadom na výsledok hospodárenia pred zdanením vykázaný za rok 2008 v sume 5 053 tis. Sk. Uvedené novely boli schválené Európskou úniou dňa 23. januára 2009.

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

(3) DÔLEŽITÉ ÚČTOVNÉ METÓDY

a) Vykazovanie podľa segmentov

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 určiteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu okrem tých:

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

¹ v angličtine „amortised cost“

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

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

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

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

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

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

renia exekútora o nevyožiteľnosti pohľadávky, ako aj na základe vnútorných bankových predpisov.

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

g) Cenné papiere

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

- cenné papiere držané do splatnosti,
- cenné papiere určené na predaj,
- cenné papiere ocenené v reálnej hodnote, ktorej zmena je vykázaná vo výkaze ziskov a strát³.

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

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

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

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

Cenné papiere ocenené v reálnej hodnote, ktorej zmena je vykázaná vo výkaze ziskov a strát, sú finančným majetkom, ktorý banka nadobudla s úmyslom ich ďalšieho predaja resp. s cieľom dosiahnutia zisku z krátkodobých pohybov cien v krátkodobom investičnom horizonte, ktorý je maximálne šesť mesiacov. Cenné papiere ocenené v reálnej hodnote,

2 z anglického „loss event“

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

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 splňa 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 závierke obstarávacími cenami. Prípadné zníženie ich hodnoty pod obstarávaciu cenu sa vyjadruje prostredníctvom opravnej položky. Opravné položky by boli tvorené na základe metódy súčasnej hodnoty odhadovaných budúcich peňažných príjmov.

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

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

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

DRUH MAJETKU	DOBA ODPISOVANIA V ROKOCH
Hmotný majetok:	
budovy, stavby, drobné stavby	20, 50
komponenty budov	6, 8, 12
stroje a zariadenia	2, 4, 5, 8, 12, 20
hardvér, hardvér obstaraný formou finančného leasingu	4, 8
inventár	2, 4, 5, 6, 8, 20,
nábytok	8, 10
dopravné prostriedky	3, 6
technické zhodnotenie prenajatého majetku	podľa dĺžky trvania nájomnej zmluvy
Nehmotný majetok:	
softvér, oceniteľné práva	5, 10, 20 *

* ak nie je podľa zmluvy kratšia doba užívania

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

V prípade, že existujú indikácie zníženia hodnoty dlhodobého majetku, banka odhaduje jeho hodnotu ako vyššiu z jeho reálnej hodnoty zníženej o náklady na prípadný predaj a hodnoty získateľnej jeho používaním. Banka tvorí opravné položky tak, aby účtovná hodnota majetku neprevyšovala takto stanovenú hodnotu.

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

l) Investície v nehnuteľnostiach

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

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

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

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

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

V prípade, že existujú indikácie zníženia hodnoty investícií v nehnuteľnostiach, banka odhaduje ich hodnotu na základe znaleckého posudku a tvorí opravné položky tak, aby účtovná hodnota investícií v nehnuteľnostiach neprevyšovala takto stanovenú hodnotu.

m) Leasing

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

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

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

- a) splnenie dohody je závislé od používania 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 prostriedkov predstavujúcich ekonomický prospech, a
- je možné vykonať primerane spoľahlivý odhad plnení.

s) Zamestnanecké požitky

a) Krátkodobé zamestnanecké požitky

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

b) Dlhodobé zamestnanecké požitky

ba) Požitky po ukončení zamestnania

Banka kategorizuje zamestnanecké výhody súvisiace s dôchodkovým zabezpečením zamestnancov na:

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

Pri programoch so stanovenými príspevkami banka uhrádza fixné príspevky samostatnému subjektu, ktoré zaúčtuje v čase vzniku záväzku zaplatiť príspevok do výkazu ziskov a strát do položky Personálne náklady. Ide o povinné sociálne poistenie, ktoré banka platí Sociálnej poisťovni alebo súkromným dôchodkovým fondom na základe príslušných právnych predpisov a o dobrovoľné doplnkové dôchodkové sporenie platené doplnkovým dôchodkovým spoločnostiam, ktoré na seba preberajú zodpovednosť za budúcu výšku vyplácaných dôchodkov. Banka nemá zákonnú ani inú (implícitnú) 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 znížovať 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 od jedného z niekoľkých faktorov, ako vek, počet odpracovaných rokov a výška mzdy.

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

súvahového dňa, zvýšená o nevykázané poistno-matematické zisky a znížená o:

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

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, a to samostatne za každý druh záväzkov z titulu požitkov po ukončení zamestnania, nad vyššiu z nasledovných súm:

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

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

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

bb) Ostatné dlhodobé zamestnanecké požitky

Medzi ostatné dlhodobé záväzky banky voči zamestnancom patria najmä:

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

Tieto a ďalšie dlhodobé záväzky voči zamestnancom sa tiež účtujú ako rezervy, pričom ich ocenenie je stanovené obdobne ako požitky po ukončení zamestnania, s výnimkou poistno-matematických ziskov, strát a nákladov zo zvýšenia nároku na odmeny v dôsledku zmien sociálneho plánu banky, ktoré sa účtujú netto okamžite do nákladov v čase ich

vzniku. Náklady na tvorbu týchto rezerv sú vykázané v položke výkazu ziskov a strát Personálne náklady.

t) Vlastné imanie

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

Dividendy sa vykazujú vo vlastnom imaní v období ich schválenia valným zhromaždením. Dividendy schválené valným zhromaždením po dátume účtovnej závierky sa uvádzajú v poznámkach k účtovnej závierke ako udalosť, ktorá nastala po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Do dátumu zverejnenia účtovnej závierky neboli dividendy za rok 2008 schválené.

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

Ostatné fondy. Banka v rámci ostatných fondov vykazuje Fond na zabezpečenie úverového rizika, Fond na charitatívne účely a v roku 2007 vykazovala aj Fond na rozvoj bytového hospodárstva. Tieto fondy neslúžia na vyplatenie dividend. Fond na zabezpečenie úverového rizika slúži na krytie neočakávaných strát z úverového rizika, ktoré môžu vzniknúť pri odpise, resp. postúpení pohľadávok z úverov. Fond na charitatívne účely bol vytvorený na základe rozhodnutia akcionárov za účelom poskytovania darov na charitatívne účely. Fond na rozvoj bytového hospodárstva bol vytvorený za účelom poskytovania darov súvisiacich s bytovým hospodárstvom a bol v roku 2008 dočerpaný.

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

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

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

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

Úrokové výnosy z pokladničných poukázok 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 vykazuje, ak je pravdepodobné, že v budúcnosti bude k dispozícii zdaniteľný zisk, voči ktorému bude možné uplatniť odpočítateľné dočasné rozdiely.

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

y) Činnosti, na ktoré je banka splnomocnená tretími osobami

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

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

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

z) Zníženie hodnoty iného nefinančného majetku

Banka k súvahovému dňu skúma, či existujú indikátory zníženia hodnoty iného nefinančného majetku. Ak tieto náznaky existujú, banka odhadne ich spätné získateľnú hodnotu. Spätné získateľná hodnota⁴ predstavuje vyššiu sumu z reálnej hodnoty položky majetku zníženej o náklady na predaj a jeho hodnoty z používania⁵. Ak je účtovná hodnota majetku vyššia než jeho spätné získateľná hodnota, účtuje sa o opravnej položke.

aa) Vložené deriváty

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

(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 pohládkám a odpisy pohládkov

Banka minimálne raz mesačne prehodnocuje svoje úverové portfólio za účelom posúdenia zníženia jeho hodnoty. Pri rozhodovaní, či má vo výsledku hospodárenia zohľadniť stratu zo zníženia hodnoty, banka posudzuje, či sú k dispozícii údaje naznačujúce merateľný pokles hodnoty očakávaných peňažných tokov na úrovni portfólia úverov predtým, než je ho možné posudzovať na individuálnej úrovni.

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

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

⁴ z anglického „recoverable amount“

⁵ z anglického „value in use“

Pri zmene odhadu jedného z hlavných parametrov výpočtu paušalizovaných opravných položiek, ktorým je očakávaná výnosnosť pri vymáhaní pohľadávky, o 5 % smerom dole, by opravné položky vzrástli o 16 811 tis. Sk t. j. + 1,4 %) (2007: o 18 953 tis. Sk t. j. + 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 79 364 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 uzatvorené pred rokom 2007. Pre zmluvy uzatvorené v roku 2008 je maximálny bonus vo výške 12,5 % (zmluvy uzatvorené v roku 2007: 12,0 %) 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 % (2007: 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/nížši o 10 % ako odhad vedenia banky, zisk za rok 2008 by bol nižší/vyšši o 41 158 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.

Predpoklady použité nezávislým poistným matematikom pri stanovení hodnoty rezervy na dôchodkové zabezpečenie manažmentu sú uvedené v bode (41) – Zamestnanecké požitky. Poistný matematik ocenenie vypracuje a dopad zo zmeny ocenenia sa účtuje vždy k 1. januáru bežného účtovného obdobia. V prípade výpočtu pri použití aktuálnejších predpokladov - diskontnej sadzby 5,8 %, očakávanej miery zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobie 3,8 % a očakávanej miery zvyšovania dôchodkov pre nasledujúce obdobie tiež 3,8 % by sa výška rezervy nezmenila, ale došlo by k zvýšeniu nezaúčtovaných kumulatívnych poistno-matematických strát o 4 436 tis. Sk (2007: v prípade použitia predpokladov z 1. januára 2008 na výpočet rezervy k 31. decembru 2007 by sa výška rezervy nezmenila, ale došlo by k zvýšeniu nezaúčtovaných kumulatívnych poistno-matematických strát o 3 154 tis. Sk.)

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 dani z príjmov schválená v roku 2007 znamená, že daňovo uznateľné v plnej výške sú len opravné položky a odpis alebo predaj pohľadávok, ktoré sú viac ako tri roky po splatnosti. Na základe prechodných ustanovení zákona banka rovnomerne zdaňuje počas rokov 2008 a 2009 zostatok opravných položiek vytvorených k 31. decembru 2007 a následne aplikuje nové pravidlá na tvorbu daňových opravných položiek. Odložená daňová pohľadávka z opravných položiek (viď bod 16 poznámok) je k súvahovému dňu vytvorená na základe predpokladu, že banka si stratu z nesplácaných úverov bude môcť uplatniť v budúcich daňových nákladoch v čase odpisu alebo predaja príslušnej pohľadávky.

Banka predpokladá, že v nasledujúcich obdobiach bude odpisovať, prípadne postupovať len pohľadávky z úverov staršie ako 3 roky, pričom tieto daňové pohľadávky nebudú premičané a banke v tejto súvislosti v budúcnosti vznikne nárok na uplatnenie daňového nákladu.

f) Volatilita na finančných trhoch

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

Stavebné sporenie si vyžaduje dostatočne dlhú počiatočnú dobu sporenia na financovanie stavebných úverov a vedenie banky je presvedčené, že produkt stavebné sporenie je atraktívny aj v čase prehlbujúcej sa finančnej krízy a spomaľujúceho sa ekonomického rastu krajiny, čoho dôkazom je nárast úsporných vkladov klientov v roku 2008. Zhoršená situácia na finančných trhoch môže ovplyvniť možnosti banky financovať iné produkty a ovplyvniť hodnotu jej úverového portfólia. V súlade s IFRS, pokles reálnej hodnoty finančného majetku pod jeho historickú hodnotu zistenú metódou efektívnej úrokovej miery v dôsledku nárastu bezrizikovej úrokovej miery vo všeobecnosti nie je dôvodom pre účtovanie o znížení hodnoty. V súlade s IFRS sa opravné položky k úverom tvoria len na straty, ktoré objektívne nastali, pričom je zakázaná tvorba opravných položiek na straty, ktoré ešte len v dôsledku budúcich udalostí nastanú, a to bez ohľadu na to, ako pravdepodobné sú tieto budúce udalosti a straty. Vedenie banky nemôže spoľahlivo odhadnúť dopad možného ďalšieho prehĺbenia finančnej krízy a zhoršenia ekonomickej situácie krajiny na budúcu finančnú situáciu banky. Na základe vykonaných analýz vedenie banky prijalo opatrenia na zabezpečenie likvidity a úverovej bonity banky.

g) Náklady na úpravu existujúcich systémov z dôvodu zavedenia eura

Banka zaúčtovala náklady na úpravu existujúcich informačných systémov z dôvodu zavedenia eura do výsledku hospodárenia v čase ich vzniku, t. j. v účtovnom období, s ktorým vecne a časovo súvisia (roky 2006 až 2008) pretože podľa paragrafu 20 v IAS 38, Nehmotný majetok, náklady vynaložené na udržanie toku ekonomických úžitkov z existujúceho nehmotného majetku sa účtujú priamo do výkazu ziskov a strát. Banka neočakáva merateľné dodatočné príjmy z dôvodu zavedenia eura v Slovenskej republike od 1. januára 2009.

(5) ÚDAJE O SEGMENTOCH

a) Obchodné segmenty

K 31. decembru 2008 je činnosť banky rozdelená na dva potenciálne obchodné segmenty:

- 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 (0,57 % z úverov poskytnutých klientom), banka pre rok 2008 rozhodla nevykonávať segmentálnu analýzu podľa obchodných segmentov.

b) Geografické segmenty

Kedže banka vykonáva svoju činnosť len na území Slovenskej republiky, nevykonáva pre rok 2008 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 S IAS 39 K 31. DECEMBRU 2008 (v tis. SK)	Úvery a pohľadávky	Finančný majetok držaný do splatnosti	Finančný majetok určený na predaj	Spolu účtovná hodnota	Reálna hodnota
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	3 055 277	-	-	3 055 277	3 055 277
Štátne dlhopisy oceňované reálnou hodnotou	-	-	1 565 349	1 565 349	1 565 349
Pohľadávky voči bankám	23 333	-	-	23 333	23 333
Štátne dlhopisy oceňované v „amortised cost“	-	2 304 923	-	2 304 923	2 384 287
Stavebné úvery	11 581 698	-	-	11 581 698	10 819 664
Stavebné úvery financované mimo zdrojov stavebného sporenia	289 286	-	-	289 286	282 571
Medziúvery	38 052 415	-	-	38 052 415	38 979 441
Ostatné úvery	16 742	-	-	16 742	15 484
Akcie oceňované v obstarávacej cene	-	-	4 500	4 500	Vid' bod 8 poznámok
Ostatné finančné aktíva	24 670	-	-	24 670	24 670
Finančný majetok spolu	53 043 421	2 304 923	1 569 849	56 918 193	57 150 076
ODSÚHLASENIE S IAS 39 K 31. DECEMBRU 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	-	128 074	-	128 074	128 074
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	1 006 311	-	1 006 311	976 619
Úsporné vklady klientov	-	48 890 672	-	48 890 672	48 203 131
Ostatné záväzky voči klientom	-	100 629	-	100 629	100 629
Ostatné finančné záväzky	-	118 506	-	118 506	118 506
Úverové prísluby	-	-	2 465 981	2 465 981	6 165
Finančné záväzky a úverové prísluby spolu	-	50 244 192	2 465 981	52 710 173	49 533 124

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)	2008	2007
Pokladničná hotovosť	320	520
Povinné minimálne rezervy v NBS	108 851	649 591
Úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov	2 946 106	1 738 126
Pokladničné poukážky NBS	-	379 198
Spolu	3 055 277	2 767 435

Povinné minimálne rezervy predstavujú vklady, ktoré banka musí povinne držať v Národnej banke Slovenska v súlade s platnými právnymi predpismi.

Počas doby trvania repo obchodu banka môže prijaté pokladničné poukážky ďalej predať alebo použiť ako zábezpeku. Reálna hodnota prijatých pokladničných poukážok sa približne rovná účtovnej hodnote vyššie vykázaných repo obchodov.

(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 predstavovala 1 565 349 tis. Sk (2007: 1 540 788 tis. Sk). Celá suma 1 565 349 tis. Sk (2007: 1 540 788 tis. Sk) je splatná po viac ako roku od dátumu súvahy.

b) Akcie

Banka má vo svojom portfóliu cenných papierov určených na predaj akcie RVS, a. s., v sume 4 500 tis. Sk (2007: 4 500 tis. Sk), ktoré nie sú obchodovateľné na žiadnej tuzemskej ani zahraničnej burze, resp. na žiadnom verejnom trhu. Podiel banky na základnom imaní RVS, a.s., k 31. decembru 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 je prípadne možné realizovať formou ich odkúpenia samotnou spoločnosťou RVS tak, ako sa to stalo v roku 2005. Banka nepredpokladá realizáciu akcií RVS, a. s., do jedného roka od dátumu súvahy.

(9) POHLADÁVKY VOČI BANKÁM

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

POHLADÁVKY VOČI BANKÁM	2008	2007
Bežné účty	21 225	47 596
Termínované vklady	2 108	403 637
Ostatné pohľadávky voči bankám	-	123 198
Spolu	23 333	574 431

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

V položke Ostatné pohľadávky voči bankám banka vykazuje objem vkladov realizovaných klientmi v posledných dňoch bežného účtovného obdobia, ktoré však sú pripísané v prospech účtu banky až v prvých dňoch nasledujúceho účtovného obdobia. Na účty klientov sú tieto peňažné prostriedky v zmysle článku V. bodu 2. Všeobecných podmienok pre zmluvy o stavebnom sporení pripísané k 31. decembru, aby klienti nestratili nárok na štátnu prémiiu za príslušné účtovné obdobie. Vzhľadom na prechod Slovenskej republiky na menu euro od 1. januára 2009 boli všetky vklady realizované klientmi v posledných dňoch bežného účtovného obdobia pripísané na účet banky do 31. decembra 2008. Z tohto dôvodu banka v roku 2008 neeviduje Ostatné pohľadávky voči bankám.

(10) CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI (v tis. Sk)	2008	2007
Štátne dlhopisy	2 304 923	2 320 583
Spolu	2 304 923	2 320 583

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

Z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty je celá suma 2 304 923 tis. Sk (2007: 2 320 583 tis. Sk) splatná po viac ako roku od dátumu súvahy.

(11) ÚVERY POSKYTNUTÉ KLIENTOM

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

ÚVERY PODĽA DRUHOV	2008	2007
Stavebné úvery	11 668 806	11 878 207
Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	289 286	205 023
Medziúvery	39 173 641	34 618 108
Ostatné úvery	16 763	15 995
Spolu brutto	51 148 496	46 717 333
Opravné položky k úverom	-1 208 355	-1 044 509
Spolu netto	49 940 141	45 672 824

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 42 849 193 tis. Sk (2007: 38 471 790 tis. Sk) splatená po viac ako roku od dátumu súvahy.

Zmeny opravných položiek k pohľadávkam z úverov k 31. decembru 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	-12 203	-341 510	-2	-353 715
Rozpustenie opravných položiek na úverové straty	14 797	57 977	-	72 774
Použitie opravných položiek v prípade odpisu, resp. postúpenia úverov	30 739	200 839	-	231 578
Opravná položka k úrokom zo znehodnotených úverov	-15 420	-222 367	-	-237 787
Úroky zo znehodnotených úverov	7 701	115 603	-	123 304
K 31. decembru 2008	-87 108	-1 121 226	-21	-1 208 355

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

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

*Banka eviduje v brutto hodnote úverov nominálnu hodnotu úrokov zo znehodnotených, ale neodpísaných úverov. Tieto úroky v sume 237 787 tis. Sk (2007: 188 775 tis. Sk) sú počas obdobia účtované súvahovo voči príslušnej opravnej položke. Položka Úroky k znehodnoteným úverom v sume 123 304 tis. Sk (2007: 93 344 tis. Sk) predstavuje rozpustenie časti opravnej položky metódou efektívnej úrokovej miery z dôvodu oddiskontovania očakávaných peňažných tokov zo znehodnotených úverov. Táto časť rozpustenia opravnej položky sa podľa IAS 39, Finančné nástroje: účtovanie a oceňovanie, paragrafu AG93 účtuje ako úrokové výnosy.

(12) PODIELOVÉ CENNÉ PAPIERE A VKLADY S ROZHODUJÚCIM VPLYVOM

PODIELY NA VLASTNOM IMANÍ V DCÉRSKYCH ÚČTOVNÝCH JEDNOTKÁCH V OBSTARÁVACEJ CENE (v tis. Sk)	2008	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.

Štruktúra vlastného imania spoločnosti DBG (v tis. Sk):

ZLOŽKY VLASTNÉHO IMANIA DBG	2008	2007
Základné imanie	100 310	100 310
Zákonný rezervný fond	2 400	1 800
Nerozdelený zisk z minulých rokov	8 339	2 693
Výsledok hospodárenia bežného obdobia	2 762	11 989
Vlastné imanie spolu	113 811	116 792
Čistá účtovná hodnota investície – obstarávacia cena	101 310	101 310

DBG v roku 2008 vyplatila banke dividendy vo výške 7 000 tis. Sk (2007: 0 tis. Sk).

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.

Štruktúra vlastného imania spoločnosti DBD (v tis. Sk):

ZLOŽKY VLASTNÉHO IMANIA DBD	2008	2007
Základné imanie	12 000	600
Neuhradená strata minulých rokov	-570	-
Výsledok hospodárenia bežného obdobia	-3 316	-570
Vlastné imanie spolu	8 114	30
Čistá účtovná hodnota investície– obstarávacía cena	600	30

Banka má k 31. decembru 2008 priamu majetkovú účasť na vlastnom imaní spoločnosti DBD vo výške 5 %. Nepriamo, prostredníctvom spoločnosti DBG, vlastní banka aj zostávajúci 95 % vlastného imania tejto spoločnosti. Banka má k 31. decembru 2008 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	6 807	70 988	6 746	7 599	92 140
Preúčtovanie do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-35 383	-	-	-	-35 383
Úbytky	-11 908	-28 917	-13 460	-8 719	-63 004
31. december 2008	962 161	671 110	167 828	25 462	1 826 561
Oprávky					
1. január 2008	-222 416	-507 200	-147 017	-13 286	-889 919
Odpisy	-23 175	-45 473	-4 933	-4 508	-78 089
Preúčtovanie do investícií do nehnuteľností z dôvodu zmeny plochy na prenájom	9 236	-	-	-	9 236
Úbytky	11 868	28 889	13 356	7 139	61 252
31. december 2008	-224 487	-523 784	-138 594	-10 655	-897 520
Obstaranie DHM a preddavky k 1. januáru 2008	-	4 187	15	-	4 202
Obstaranie DHM a preddavky k 31. decembru 2008	-	1 098	-	-	1 098
Čistá účtovná hodnota					
1. január 2008	780 229	126 026	27 540	13 296	947 091
31. december 2008	737 674	148 424	29 234	14 807	930 139

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

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

	2008	2007
K 1. januáru	4 202	12 010
Obstaranie	89 134	65 217
Zaradenie do užívania	-92 140	-60 030
Vklad do EDBG, dcérskej spoločnosti predanej v roku 2007	-	-7 823
Preúčtovanie do nehmotného majetku	-98	-5 172
K 31. decembru	1 098	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 2 234 469 tis. Sk (2007: 2 454 368 tis. Sk), pričom v roku 2008 banka zaplatila poistné vo výške 2 175 tis. Sk (2007: 2 629 tis. Sk).

Banka eviduje k 31. decembru 2008 zmluvný záväzok na budúcu kúpu dlhodobého hmotného majetku v hodnote 22 909 tis. Sk (2007: 7 178 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
Preúčtovanie z dlhodobého hmotného majetku z dôvodu zmeny plochy na prenájom	33 491	1 892	35 383
31. december 2008	61 081	6 633	67 714
Oprávky			
1. január 2008	-6 714	-	-6 714
Odpisy	-977	-	-977
Preúčtovanie z dlhodobého hmotného majetku z dôvodu zmeny plochy na prenájom	-9 236	-	-9 236
31. december 2008	-16 927	-	-16 927
Opravné položky			
1. január 2008	-	-	-
Tvorba opravnej položky	-12 866	-	-12 866
31. december 2008	-12 866	-	-12 866
Čistá účtovná hodnota			
1. január 2008	20 810	4 741	25 551
31. december 2008	31 288	6 633	37 921

V priebehu 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 31. decembru 2008 výšku 42 115 tis. Sk (k 31. decembru 2007: 23 997 tis. Sk).

Banka eviduje k 31. decembru 2008 zmluvný záväzok na opravu a údržbu investícií v nehnuteľnostiach v hodnote 0 tis. Sk (2007: 108 tis. Sk).

Prevádzkové náklady na investície v nehnuteľnostiach boli v roku 2008 vo výške 1 166 tis. Sk (2007: 704 tis. Sk), výnosy z prenájmu boli vo výške 1 731 tis. Sk (2007: 1 215 tis. Sk).

Príjmy z nevypovedateľných nájomných zmlúv sú splatné v nasledovných obdobiach (v tis. Sk).

PRÍJMY Z NEVYPOVEDATEĽNÝCH NÁJOMNÝCH ZMLÚV	Splatné do 1 roka	Splatné od 1 do 5 rokov	Splatné po 5 rokoch
Rok končiaci sa k 31. decembra 2008	283	1 133	-
Rok končiaci sa k 31. decembra 2007	283	1 416	-

(15) DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK

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

DLHODOBÝ NEHMOTNÝ MAJETOK	Obstaraný softvér	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	75 572	64	75 636
Úbytky	-	-1 090	-1 090
31. december 2008	695 110	12 405	707 515
Oprávky			
1. január 2008	-413 095	-10 292	-423 387
Odpisy	-31 944	-1 102	-33 046
Úbytky	-	1 090	1 090
31. december 2008	-445 039	-10 304	-455 343
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 1. januáru 2008	50 618	-	50 618
Obstaranie DNM a poskytnuté preddavky k 31. decembru 2008	57 763	178	57 941
Čistá účtovná hodnota			
1. január 2008	257 061	3 139	260 200
31. december 2008	307 834	2 279	310 113

Banka eviduje k 31. decembru 2008 zmluvný záväzok na kúpu dlhodobého nehmotného majetku v hodnote 127 tis. Sk (2007: 16 590 tis. Sk).

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

	2008	2007
K 1. januáru	50 618	45 040
Obstaranie	82 673	70 254
Zaradenie do užívania	-75 636	-69 151
Preúčtovania	286	4 475
K 31. decembru	57 941	50 618

(16) ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLÁDÁVKA

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)	2008	2007
Opravné položky k pohľadávkam vo vymáhaní	595	524
Opravné položky k pohľadávkam z úverov	130 360	-
Opravné položky k investíciám v nehnuteľnostiach	2 444	-
Nevyplatené provízie	-	79
Cenné papiere určené na predaj	-	2 709
Výdavky budúcich období	13 884	122
Rezervy a záväzok na úrokový bonus	82 938	64 950
Spolu	230 221	68 384

ODLOŽENÝ DAŇOVÝ ZÁVÄZOK (v tis. Sk)	2008	2007
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-58 094	-52 278
Cenné papiere určené na predaj	-652	-
Neprijaté sankčné úroky	-48	-15
Neprijaté zmluvné pokuty a penále	-106	-97
Rezervy	-	-19 717
Spolu	-58 900	-72 107

Odložená daňová pohľadávka/záväzok netto	171 321	-3 723
---	----------------	---------------

ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLÁDÁVKA/ZÁVÄZOK NETTO (v tis. Sk)	2008	2007
K 1. januáru	-3 723	-36 556
Odložená daň vo výkaze ziskov a strát	178 406	28 315
Zmena odloženej dane vykázaná vo výkaze zmien vo vlastnom imaní súvisiaca s precenením cenných papierov určených na predaj	-3 362	4 518
K 31. decembru	171 321	-3 723

Odložená daňová pohľadávka vo výške 96 822 tis. Sk (2007: 65 151 tis. Sk) vzniká na základe skutočnosti, že niektoré záväzky (napr. úrokový bonus, rezervy na provízie pre sprostredkovateľov, rezervy na odmeny) nie sú daňovo uznateľným nákladom až do obdobia ich úhrady. Na základe novely zákona o dani z príjmov účinnej od 1. januára 2008 banka účtuje o odloženej daňovej pohľadávke k opravným položkám k úverom. Banka predpokladá daňový odpis, resp. odpredaj pohľadávok viac ako 1 080 dní po lehote splatnosti. Viď bod (4) poznámok.

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. K 31. decembru 2008 je táto povinnosť splnená a z tohto titulu banka už neúčtuje o odloženom daňovom záväzku, ktorý je uvedený v položke Rezervy vo výške 0 tis. Sk (2007: 19 717 tis. Sk).

Daň z príjmov a daňové náklady na daň z príjmov sú uvedené v bode (38) - Daň z príjmov.

(17) OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ FINANČNÉ AKTÍVA (v tis. Sk)	2008	2007
Pohľadávky z nezaplatených poplatkov za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení a poplatkov za vedenie účtu	47 375	42 794
Rôzni dlžníci	6 304	7 223
Spolu	53 679	50 017
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov	-25 796	-23 715
Opravné položky k rôznym dlžníkom	-3 213	-2 756
Spolu netto	24 670	23 546

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 3 147 tis. Sk (2007: 2 843 tis. Sk) splatená po viac ako roku od dátumu súvahy.

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

	2008	2007
Opravné položky k pohľadávkam z poplatkov		
K 1. januáru	-23 715	-26 521
Tvorba opravných položiek	-3 570	-18 520
Použitie opravných položiek	1 489	21 326
K 31. decembru	-25 796	-23 715

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

	2008	2007
Opravné položky k rôznym dlžníkom		
K 1. januáru	-2 756	-2 258
Tvorba opravných položiek	-519	-859
Použitie opravných položiek	62	361
K 31. decembru	-3 213	-2 756

(18) OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA

OSTATNÉ NEFINANČNÉ AKTÍVA (v tis. Sk)	2008	2007
Zásoby	11 967	17 653
Poskytnuté prevádzkové preddavky	15 468	19 490
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	262	284
Odkupná hodnota poistných zmlúv dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky (viď. bod (41) poznámok	206 857	181 027
Náklady a príjmy budúcich období	12 292	10 915
Spolu netto	246 846	229 369

Najvýznamnejšou položkou, ktorú banka časovo rozlišuje do nákladov budúcich období, je nájomné platené vopred na nasledujúce účtovné obdobia, ktoré k 31. decembru 2008 predstavuje sumu 3 385 tis. Sk (k 31. decembru 2007: 3 452 tis. Sk).

(19) ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

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

ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM (v tis. Sk)	2008	2007
Do 3 mesiacov	30 002	122 790
Viac ako 3 mesiace, ale nie viac ako 1 rok	98 072	295 828
Spolu	128 074	418 618

(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	2008	2007
Úsporné vklady bez prislúchajúceho medziúveru:		
- úsporné vklady fyzických osôb	39 711 461	36 162 144
- úsporné vklady právnických osôb	457 217	301 784
- z toho: úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov	171 654	115 694
Úsporné vklady s prislúchajúcim medziúverom:		
- úsporné vklady fyzických osôb	7 614 845	6 817 039
- úsporné vklady právnických osôb	759 089	573 127
- z toho: úsporné vklady spoločenstiev vlastníkov bytov	448 345	381 484
Úrokový bonus	348 060	253 627
Spolu	48 890 672	44 107 721

Banka očakáva, že z vyššie uvedenej účtovnej hodnoty bude suma 36 750 960 tis. Sk (2007: 32 813 977 tis. Sk) splatená po viac ako roku od dátumu súvahy.

(22) OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

OSTATNÉ ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM (v tis. Sk)	2008	2007
Nevyplatené peňažné prostriedky zo zrušených zmlúv o stavebnom sporení	-	111 793
Nevyplatené peňažné prostriedky z pridelených zmlúv o stavebnom sporení	-	79 835
Iné záväzky voči klientom	100 629	125 439
Spolu	100 629	317 067

Iné záväzky voči klientom predstavujú vklady na stavebné sporenie a splátky stavebných úverov a medziúverov vo výške 100 629 tis. Sk (k 31. decembru 2007: 125 439 tis. Sk), ktoré ku dňu zostavenia účtovnej závierky neboli pripísané na účty klientov.

(23) REZERVY

Banka má k súvahovému dňu vytvorené nasledovné rezervy:

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

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 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.

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

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 voľiteľného pridelenia, v prípade úmrtia zákonného zástupcu maloletého sporiteľa, jednak stav zmlúv, z ktorých banka odhadne pravdepodobné budúce povinné dosporenie za maloletého sporiteľa do určitej výšky cieľovej sumy. V prípade existujúceho plnenia je vykonaný na každú zmluvu odhad pravdepodobného vývoja zmluvy do nasporenia minimálnej nasporenej sumy, maximálne však do 280 tis. Sk (2007: 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.

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 vyplýva zo znaleckého posudku poistného matematika, vypracovávaného jedenkrát ročne ku dňu zostavenia ročnej účtovnej závierky, ktorý obsahuje aj predpoklad vývoja rezervy na nasledujúci kalendárny rok.

Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov

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

Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky

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

Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách

Túto rezervu 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.

KRÁTKODOBÉ REZERVY (v tis. Sk)	2008	2007
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	37 838	34 039
Rezerva na súdne spory	2 698	5 045
Spolu	40 536	39 084
DLHODOBÉ REZERVY (v tis. Sk)	2008	2007
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	185 854	166 020
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	7 744	5 965
Rezerva na záväzky z extra istoty	30 988	24 279
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	21 000	26 800
Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov	11 863	10 931
Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách	13 542	11 739
Spolu	270 991	245 734
Rezervy spolu	311 527	284 818

Stav a pohyb krátkodobých rezerv v roku 2007 (v tis. Sk)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	Stav k 1. januáru 2007	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. decembru 2007
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	27 092	112 602	-76 132	-29 523	34 039
Rezerva na súdne spory	11 846	-	-2 432	-4 369	5 045
Spolu	38 938	112 602	-78 564	-33 892	39 084

Stav a pohyb dlhodobých rezerv v roku 2007 (v tis. Sk)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	Stav k 1. januáru 2007	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. decembru 2007
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	171 177	24 783	-2 310	-	193 650
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	8 135	-	-291	-1 879	5 965
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky - zníženie o majetok dôchodkového plánu*	-27 155	-475	-	-	-27 630
Spolu rezerva na zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru	152 157	24 308	-2 601	-1 879	171 985
Rezerva na záväzky z extra istoty	7 090	19 394	-2 205	-	24 279
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	37 700	-	-2 290	-8 610	26 800
Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov	3 974	6 957	-	-	10 931
Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách	12 808	1 708	-2 777	-	11 739
Spolu	213 729	52 367	-9 873	-10 489	245 734

*viď bod (41) Zamestnanecké požitky, tabuľka Zmeny v hodnote aktív plánu - postúpené pohľadávky z poisťných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku.

Stav a pohyb krátkodobých rezerv v roku 2008 (v tis. Sk)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	Stav k 1. januáru 2008	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. decembru 2008
Rezerva na provízie pre sprostredkovateľov	34 039	122 478	-98 032	-20 647	37 838
Rezerva na súdne spory	5 045	-	-1 550	-797	2 698
Spolu	39 084	122 478	-99 582	-21 444	40 536

Stav a pohyb dlhodobých rezerv v roku 2008 (v tis. Sk)

TVORBA A POUŽITIE REZERV	Stav k 1. januáru 2008	Tvorba	Použitie	Zrušenie	Stav k 31. decembru 2008
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky	193 650	27 834	-7 761	-	213 723
Rezerva na odchodné zamestnancov do dôchodku	5 965	1 864	-85	-	7 744
Rezerva na záväzky z dôchodkového zabezpečenia manažmentu banky - zníženie o majetok dôchodkového plánu*	-27 630	-239	-	-	-27 869
Spolu rezerva na zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru	171 985	29 459	-7 846	-	193 598
Rezerva na záväzky z Extra istoty	24 279	9 106	-2 397	-	30 988
Rezerva na odstupné spolupracovníkom externej odbytovej siete	26 800	-	-1 042	-4 758	21 000
Rezerva na odstupné členom štatutárnych orgánov	10 931	932	-	-	11 863
Rezerva na odmeny zamestnancov pri pracovných a životných jubileách	11 739	3 261	-1 458	-	13 542
Spolu	245 734	42 758	-12 743	-4 758	270 991

*viď bod (41) Zamestnanecké požitky, tabuľka Zmeny v hodnote aktív plánu - postúpené pohľadávky z poisťných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku.

(24) DAŇOVÉ ZÁVÄZKY – SPLATNÁ DAŇ Z PRÍJMOV

DAŇOVÉ ZÁVÄZKY (v tis. Sk)	2008	2007
Splatná daň z príjmov právnických osôb:	139 815	-
Spolu	139 815	-

(25) OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. Sk)	2008	2007
Rôzni veritelia, z toho:	118 506	183 406
- záväzky po lehote splatnosti	1 091	800
Spolu	118 506	183 406

V položke Rôzni veritelia sú zahrnuté najmä záväzky voči dodávateľom k 31. decembru 2008 vo výške 90 594 tis. Sk (k 31. decembru 2007: 99 853 tis. Sk).

(26) OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY

OSTATNÉ NEFINANČNÉ ZÁVÄZKY (v tis. Sk)	2008	2007
Zúčtovanie so zamestnancami	10 857	12 573
Sociálny fond z miezd a zo zisku	2 229	3 590
Prijaté prevádzkové preddavky	60	3 234
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	244 359	196 007
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	8 079	7 540
Výdavky budúcich období a výnosy budúcich období	107 241	88 687
Spolu	372 825	311 631

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

Podstatnú časť položky Zúčtovanie so štátnym rozpočtom tvoria záväzky voči daňovému úradu z titulu zrážkovej dane z úrokov z účtov stavebného sporenia vo výške 235 789 tis. Sk (k 31. decembru 2007: 185 075 tis. Sk).

Najvýznamnejšiu časť položky Výdavky a výnosy budúcich období tvoria výdavky na cieľové odmeny zamestnancov vo výške 58 532 tis. Sk (k 31. decembru 2007: 56 110 tis. Sk), prémie bankovým riaditeľom vo výške 11 822 tis. Sk (k 31. decembru 2007: 10 200 tis. Sk) a náhrady mzdy za nevyčerpanú dovolenku vo výške 9 664 tis. Sk (k 31. decembru 2007: 9 863 tis. Sk).

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

Sociálny fond z miezd	2008	2007
K 1. januáru	3 590	4 694
Tvorba sociálneho fondu	4 274	4 204
Použitie sociálneho fondu	-5 635	-5 308
K 31. decembru	2 229	3 590

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

Sociálny fond zo zisku	2008	2007
K 1. januáru	-	177
Tvorba sociálneho fondu	-	-
Použitie sociálneho fondu	-	-177
K 31. decembru	-	-

(27) VLASTNÉ IMANIE

Základné imanie banky pozostáva k 31. decembru 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)	2008	2007
K 1. januáru	-11 551	7 707
Zisk/(strata) zo zmien reálnej hodnoty	17 695	-23 776
Odložená daň	-3 362	4 518
Zisk odúčtovaný pri predaji do hospodárskeho výsledku bežného roka	-	-
Odložená daň	-	-
K 31. decembru	2 782	-11 551

V roku 2008 banka vyplatila dividendy vo výške 180 tis. Sk na jednu akciu (2007: 187,4 tis. Sk na jednu akciu).

Návrh na použitie zisku bežného účtovného obdobia a skutočné rozdelenie zisku za predchádzajúce účtovné obdobie (v tis. Sk):

POUŽITIE ZISKU	2008	2007
Zisk bežného účtovného obdobia po zdanení	685 026	820 886
Nerozdelený zisk z minulých rokov	3 699 293	3 768 566
Disponibilný zisk bežného a predchádzajúcich období	4 384 319	4 589 452
Výplata dividend	-900 000	-900 000
Prídel do charitatívneho fondu	-2 012	-
Prídel do fondu na rozvoj bytového hospodárstva	-5 000	-
Nerozdelený zisk z minulých rokov	3 477 307	3 689 452

(28) ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY

ČISTÉ ÚROKOVÉ VÝNOSY (v tis. Sk)	2008	2007
Úrokové výnosy		
- z úverov klientom	3 055 431	2 743 133
- z bežných účtov a termínovaných vkladov v iných bankách	16 715	19 737
- z úverov poskytnutých NBS	47 603	56 063
- z pokladničných poukázok NBS	19 698	7 752
- z dlhových cenných papierov držaných do splatnosti	132 952	181 591
- z dlhových cenných papierov určených na predaj	64 697	64 287
Úrokové výnosy spolu	3 337 096	3 072 563
Úrokové náklady		
- na úsporné vklady	-1 513 957	-1 245 958
- na termínované vklady iných bánk	-34 134	-26 015
- na emitované dlhopisy	-49 700	-9 415
- na leasing	-593	-
Úrokové náklady spolu	-1 598 384	-1 281 388
Čisté úrokové výnosy spolu	1 738 712	1 791 175

ÚROKOVÉ VÝNOSY Z ÚVEROV POSKYTNUTÝCH KLIENTOM (v tis. Sk)	2008	2007
Úroky z medziúverov	2 450 628	2 108 023
Úroky zo stavebných úverov	589 181	628 396
Úroky zo stavebných úverov mimo fondu stavebného sporenia	14 962	5 984
Úroky z úverov zamestnancom	660	730
Spolu	3 055 431	2 743 133

Úrokové výnosy z úverov so zníženou hodnotou dosahovali v roku 2008 výšku 123 304 tis. Sk (v roku 2007: 93 344 tis. Sk).

(29) VÝNOSY Z DIVIDEND

Výnosy z dividend predstavujú bankou prijaté dividendy z podielov na vlastnom imaní dcérskej spoločnosti DomBytGLOBAL, spol. s r. o. vo výške 7 000 tis. Sk.

(30) ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

ČISTÉ VÝNOSY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ (v tis. Sk)	2008	2007
Poplatok za vedenie účtu	569 911	496 895
Ostatné poplatky	181 258	159 410
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	751 169	656 305
Náklady na poplatky a provízie spolu	-4 573	-3 517
Čisté výnosy z poplatkov a provízií spolu	746 596	652 788

(31) NAKUPOVANÉ SLUŽBY A PODOBNÉ NÁKLADY

NAKUPOVANÉ SLUŽBY (v tis. Sk)	2008	2007
Nájomné	-82 869	-83 678
Audit, poradenské a konzultačné služby	-16 437	-15 907
Ostatné nakupované služby	-523 807	-427 257
Spolu	-623 113	-526 842

Významnú časť položky Ostatné nakupované služby tvoria náklady na odbyt a marketing vo výške 286 713 tis. Sk (2007: 241 111 tis.Sk). Náklady na overenie účtovnej závierky audítorom predstavovali 4 mil. Sk (2007: 4 mil. Sk)

(32) PERSONÁLNE NÁKLADY

PERSONÁLNE NÁKLADY (v tis. Sk)	2008	2007
Mzdové náklady, z toho:	-326 127	-317 410
- odmeny členov štatutárnych, riadiacich a dozorných orgánov	-3 259	-3 129
- tantiémy členom dozorných orgánov	-1 606	-1 606
Sociálne náklady a príspevky do fondov, z toho:	-81 797	-75 191
- príspevky do prvého a druhého piliera dôchodkového systému, t. j. štátnej dôchodkovej schémy so stanovenou výškou príspevku	-37 678	-33 568
Programy so stanovenou výškou dôchodku, vrátane odchodného	-29 699	-22 904
Programy so stanovenými príspevkami – doplnkové dôchodkové sporenie	-3 637	-3 594
Náklady na ostatné dlhodobé záväzky voči zamestnancom	-4 191	-8 666
Spolu	-445 451	-427 765

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

ODPISY (v tis. Sk)	2008	2007
Odpisy hmotného majetku	-78 089	-68 877
Odpisy investícií v nehnuteľnostiach	-977	-440
Odpisy nehmotného majetku	-33 046	-40 269
Spolu	-112 112	-109 586

(34) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY (v tis. Sk)	2008	2007
Kurzové straty	-864	-857
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	-87 029	-81 443
Dane, poplatky a náklady na súdne spory	-27 384	-20 430
Dary na charitatívne účely a na rozvoj bytového hospodárstva	-9 840	-9 252
Vklady extra istota	-9 106	-19 394
Iné prevádzkové náklady	-7 139	-3 606
Spolu	-141 362	-134 982

(35) OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY (v tis. Sk)	2008	2007
Kurzové zisky	493	356
Zisk/(strata) z predaja hmotného a nehmotného majetku	-38	389
Výnosy z nájomného	7 433	7 601
Projekt Front Office	31	55
Iné prevádzkové výnosy	20 660	24 799
Spolu	28 579	33 200

Podstatnú časť položky Iné prevádzkové výnosy tvorí zhodnotenie pohľadávky dôchodkového poistenia manažmentu vo výške 14 486 tis. Sk (2007: 2 730 tis. Sk).

(36) SALDO TVORBY A POUŽITIA OPRÁVNÝCH POLOŽIEK K ÚVEROM, ODPIS POHLÁDÁVOK Z ÚVEROV, STRATY Z ICH POSTÚPENIA

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM K 31. DECEMBRU 2008 (v tis. Sk)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek (viď. bod (11) poznámok)	-12 203	-341 510	-2	-353 715
Rozpustenie opravných položiek (viď. bod (11) poznámok)	14 797	57 977	-	72 774
Zisk/strata z odpísaných pohľadávok	-167	78	-	-89
Zisk z postúpených pohľadávok ¹	114	6 022	-	6 136
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	2 541	-277 433	-2	-274 894

OPRAVNÉ POLOŽKY K ÚVEROM K 31. DECEMBRU 2007 (v tis. Sk)	Stavebné úvery	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Tvorba opravných položiek (viď. bod (11) poznámok)	-21 664	-340 050	-941	-362 655
Rozpustenie opravných položiek (viď. bod (11) poznámok)	21 526	40 604	-	62 130
Strata z odpísaných pohľadávok	-50	-142	-	-192
Zisk z postúpených pohľadávok ⁶	737	12 475	-	13 212
Tvorba/rozpustenie opravných položiek spolu	549	-287 113	-941	-287 505

V roku 2008 banka postúpila pohľadávky z nesplácaných úverov v brutto hodnote 241 775 tis. Sk (2007: 246 745 tis. Sk), pričom odplata za tieto postúpené pohľadávky predstavovala 18 500 tis. Sk (2007: 24 754 tis. Sk).

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

OPRAVNÉ POLOŽKY K INÝM FINANČNÝM AKTÍVAM (v tis. Sk)	2008	2007
Tvorba opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu (viď. bod (17) poznámok)	-587	-194
Použitie opravných položiek k poplatkom za uzatvorenie zmluvy a vedenie účtu	1 489	21 326
Tvorba opravných položiek k pohľadávkam vo vymáhaní	-519	-859
Použitie opravných položiek k pohľadávkam vo vymáhaní	62	361
Tvorba opravných položiek k investíciám v nehnuteľnostiach	-12 866	-
Odpis pohľadávok k iným finančným aktívam	-26 087	-30 782
Výnosy z odpísaných pohľadávok k iným finančným aktívam	14	9
Tvorba/použitie opravných položiek k iným finančným aktívam spolu	-38 494	-10 139

⁶ Zisk z postúpených pohľadávok za rok 2008, ako aj za rok 2007 sa týka finančného majetku klasifikovaného ako úvery a pohľadávky podľa IAS 39 – Finančné nástroje – účtovanie a oceňovanie.

(38) DAŇ Z PRÍJMOV

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

DAŇ Z PRÍJMOV	2008	2007
Zisk bežného účtovného obdobia pred zdanením podľa IFRS	885 461	1 031 597
- z toho: teoretická daň z príjmov vo výške 19%	168 237	196 004
Výnosy nepodliehajúce dani (trvalé rozdiely)	-4 329	-4 771
Daňovo neuznané náklady (trvalé rozdiely)	36 527	19 478
Celková vykázaná daň z príjmov	200 435	210 711

DAŇOVÉ NÁKLADY (v tis. Sk)	2008	2007
Daň z príjmov splatná	-378 841	-239 026
Daň z príjmov odložená	178 406	28 315
Dodatkové odvody dane z príjmov	-	-
Daňové náklady na daň z príjmov spolu	-200 435	-210 711

Sadzba dane pre daň z príjmov pre rok 2009, ako 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 2004 až 2008 podliehajú možnosti daňovej kontroly.

(39) PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A PEŇAŽNÉ EKVIVALENTY

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov k 31. decembru tvoria tieto položky (v tis. Sk):

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty	2008	2007
Pokladničná hotovosť	320	520
Prebytok účtu povinných minimálnych rezerv v NBS nad zákonom stanovený limit	23 071	228 100
Úvery poskytnuté NBS v rámci repo obchodov so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	2 945 513	1 736 677
Bežné účty	21 225	47 596
Termínované vklady so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	2 100	403 600
Termínované pôžičky so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	-30 000	-122 400
Pokladničné poukážky NBS so zmluvnou splatnosťou menej ako 3 mesiace	-	376 270
Spolu	2 962 229	2 670 363

(40) OPERATÍVNY LEASING

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

	2008	2007
Do 1 roka	10 074	59 820
1 až 5 rokov	4 282	14 356
Spolu	14 356	74 176

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

(41) ZAMESTNANECKÉ POŽITKY

Dlhodobé zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru

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

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

	2008	2007
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu	239 028	214 204
Nevykázané straty vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov	-17 561	-14 589
Spolu	221 467	199 615
Aktíva plánu – postúpené pohľadávky z poistných zmlúv	-27 869	-27 630
Celkom rezerva v súvahe	193 598	171 985

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

	2008	2007
Náklady na bežné služby	18 186	14 828
Úrokové náklady	11 330	8 076
Zaúčtované poistno-matematické straty	183	-
Náklady spolu	29 699	22 904
Výnos z majetku, ktorým sa penzijná schéma financuje	-14 486	-2 712
Celkom čiastka zaúčtovaná v personálnych nákladoch	15 213	20 192

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

	2008	2007
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 1. januáru	214 204	211 836
Náklady na bežné služby	18 186	14 828
Úrokové náklady	11 330	8 076
Straty/(zisky) vyplývajúce z úprav poistno-matematických modelov	3 154	-17 935
Vyplatené dôchodky	-7 846	-2 601
Súčasná hodnota záväzku z dôchodkového plánu k 31. decembru	239 028	214 204

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

	2008	2007
Diskontná sadzba	5,25%	4,00%
Očakávaná miera zvyšovania miezd pre nasledujúce obdobia	3,00%	4,50%
Očakávaná miera zvyšovania dôchodkov pre nasledujúce obdobia	3,00%	4,50%

Poistno-matematické straty/(zisky) z dôvodu rozdielu medzi skutočným vývojom a stanovenými predpokladmi boli za rok 2008 nula (2007: nula). Poistno-matematické straty z dôvodu zmien poistno-matematických predpokladov predstavovali 3 154 tis. Sk (2007: poistno-matematické zisky 17 935 tis. Sk).

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

	2008	2007
Pohľadávka voči poisťovniam k 1. januáru	181 027	116 019
Príspevky (platené poistné)	18 394	63 930
Vyplatený dôchodok	-5 451	-
Výnos	12 887	1 078
Pohľadávka voči poisťovniam k 31. decembru zaúčtovaná ako aktíva	206 857	181 027
Aktíva plánu - postúpené pohľadávky z poistných zmlúv vykázané ako zníženie záväzku	27 869	27 630
Spolu	234 726	208 657

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

	2008	2007
Nárok voči poisťovni k 1. januáru	27 630	27 155
Príspevky (platené poistné)	950	1 152
Vyplatené dôchodky	-2 310	-2 310
Výnos	1 599	1 633
Nárok voči poisťovni k 31. decembru	27 869	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 poisťovniam sú účtované okamžite.

K 31. decembru 2006 bola súčasná hodnota na zamestnanecké požitky po skončení pracovného pomeru vo výške 198 553 tis. Sk, aktíva plánu (postúpené pohľadávky z poistných zmlúv) boli 27 155 tis. Sk a pohľadávky voči poisťovniam zaúčtované ako aktíva predstavovali 116 019 tis. Sk.

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 roku 2008 zaplatila banka v rámci doplnkového dôchodkového sporenia čiastku 3 637 tis. Sk (2007: 3 594 tis. Sk) a zamestnanci zaplatili 3 880 tis. Sk (2007: 3 866 tis. Sk). V roku 2008 zaplatila banka tiež v rámci príspevkov do povinného dôchodkového fondu Sociálnej poisťovne a súkromných fondov čiastku 37 678 tis. Sk (2007: 33 568 tis. Sk) a zamestnanci zaplatili 8 739 tis. Sk (2007: 7 496 tis. Sk).

(42) 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 banky vstupuje do viacerých transakcií so spriaznenými stranami.

a) Akcionári banky a ich dcérske spoločnosti

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

	2008	2007
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám v SKK pri priemernej úrokovej miere 0,2 % (2007: 0,2 %)	3 205	2 977
Dlhodobý nehmotný majetok (zostatková cena softvéru obstaraného od akcionára banky)	141 378	112 144
Spolu	144 583	115 121
Pasíva		
Závazky voči bankám v SKK pri priemernej úrokovej miere 5,05 % (2007: 4,20 %)	25 593	327 186
Závazky z emitovaných dlhopisov	426 676	480 682
Ostatné finančné záväzky v SKK pri priemernej úrokovej miere 0 % (2007: 0 %)	28 239	22 638
Spolu	480 508	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):

	2008	2007
Úrokové výnosy	8	10
Úrokové náklady	-9 857	-18 802
Náklady na poplatky a provízie	-36	-59
Nakupované služby	-22 938	-14 395
Ostatné prevádzkové náklady	-97	-274
Ostatné prevádzkové výnosy	237	334
Spolu	-32 683	-33 186

b) Dcérske spoločnosti banky

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

	2008	2007
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom v SKK pri priemernej úrokovej miere 4,63 % (2007: 4,67 %)	62 478	62 904
Podielové cenné papiere a vklady v podnikoch s rozhodujúcim vplyvom	101 910	101 340
Ostatné finančné aktíva	-	21
Ostatné nefinančné aktíva	3	-
Spolu	164 391	164 265
Pasíva		
Ostatné nefinančné záväzky	-	40
Spolu	-	40

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

	2008	2007
Úrokové výnosy	3 006	7
Výnosy z dividend	7 000	-
Výnosy z poplatkov a provízií	2	2
Nakupované služby	-406	-493
Ostatné prevádzkové náklady	-2	-158
Ostatné prevádzkové výnosy	244	542
Spolu	9 844	-100

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

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

	2008	2007
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom v SKK pri priemernej úrokovej miere 3,39 % (2007: 3,39 %)	19 094	20 038
Spolu	19 094	20 038
Pasíva		
Úsporné vklady klientov v SKK pri priemernej úrokovej miere 2,58 % (2007: 2,11 %)	8 015	3 645
Spolu	8 015	3 645

Tieto transakcie predstavujú poskytnuté úvery a prijaté vklady od členov predstavenstva a bankových riaditeľov, ku ktorým sa viažu nasledovné náklady a výnosy vykázané vo výkaze ziskov a strát banky (v tis. Sk):

	2008	2007
Úrokové výnosy	652	687
Úrokové náklady	-124	-53
Spolu	528	634

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

	2008	2007
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-31 977	-28 413
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-163	-87
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-13 121	-12 188
Zamestnanecké požitky členom predstavenstva a bankovým riaditeľom spolu	-45 261	-40 688

cb) Členovia dozornej rady banky

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

	2008	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 2,68 % (2007: 2,55 %)	6 004	3 864
Spolu	6 004	3 864

Tieto transakcie predstavujú poskytnuté úvery a prijaté vklady od členov dozornej rady banky, ku ktorým sa viažu nasledovné náklady a výnosy vykázané vo výkaze ziskov a strát banky (v tis. Sk):

	2008	2007
Úrokové výnosy	95	128
Úrokové náklady	-117	-94
Spolu	-22	34

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

	2008	2007
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-9 406	-8 338
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie	-61	-61
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-954	-820
Zamestnanecké požitky dozornej rade banky spolu	-10 421	-9 219

cc) Riaditelia úsekov

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

	2008	2007
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom v SKK pri priemernej úrokovej miere 3,12 % (2007: 3,18 %)	24 007	25 343
Spolu	24 007	25 343
Pasíva		
Úsporné vklady klientov v SKK pri priemernej úrokovej miere 2,66 % (2007: 2,56 %)	35 472	12 438
Spolu	35 472	12 438

Tieto transakcie predstavujú poskytnuté úvery a prijaté vklady od riaditeľov úsekov, ku ktorým sa viažu nasledovné náklady a výnosy vykázané vo výkaze ziskov a strát Banky (v tis. Sk):

	2008	2007
Úrokové výnosy	776	857
Úrokové náklady	-491	-294
Spolu	285	563

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

	2008	2007
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-36 874	-42 061
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie manažmentu	-467	-514
Dôchodkové zabezpečenie manažmentu	-5 823	-5 554
Odmeny pri životných a pracovných jubileách	-	-20
Zamestnanecké požitky riaditeľom jednotlivých úsekov spolu	-43 164	-48 149

cd) Členovia ostatných riadiacich výborov

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

	2008	2007
Aktíva		
Úvery poskytnuté klientom v SKK pri priemernej úrokovej miere 4,46 % (2007: 4,57 %)	785	1 229
Spolu	785	1 229
Pasíva		
Úsporné vklady klientov pri priemernej úrokovej miere 2,77 % (2007: 2,42 %)	1 373	910
Spolu	1 373	910

Tieto transakcie predstavujú poskytnuté úvery a prijaté vklady od členov ostatných riadiacich výborov banky, ku ktorým sa viažu nasledovné náklady a výnosy vykázané vo výkaze ziskov a strát banky (v tis. Sk):

	2008	2007
Úrokové výnosy	50	61
Úrokové náklady	-27	-21
Spolu	23	40

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

	2008	2007
Krátkodobé zamestnanecké požitky	-3 125	-3 124
Príspevky zamestnávateľa na doplnkové dôchodkové sporenie manažmentu	-51	-53
Odmeny pri životných a pracovných jubileách	-	-116
Zamestnanecké požitky členom ostatných riadiacich výborov spolu	-3 176	-3 293

(43) Podmienené záväzky a prísluby

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

Banka tiež identifikovala možné riziko potenciálnych, avšak zatiaľ nezačatých súdnych sporov voči banke, ktorých hodnota je odhadnutá v rozsahu nula až 65 103 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.

Banka identifikovala možné riziko v súvislosti s prehláseniami a zárukami poskytnutými pri predaji dcérskej spoločnosti EU-RODomBytGLOBAL, s.r.o. v decembri 2007. Vedenie odhaduje možné nároky voči banke v sume 1 506 tisíc Sk (2007: nula). Priamy súdny spor voči banke nezačal do dátumu zverejnenia tejto účtovnej závierky. Vedenie verí, že identifikované riziko nepovedie k významnému odlivu zdrojov banky, a preto nebolo nutné vytvoriť príslušnú rezervu.

Na základe schválených úverových zmlúv banka eviduje k 31. decembru 2008 úverové prísluby vo výške 2 465 981 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 dosiahnuť až 114 657 130 tis. Sk (2007: 113 010 311 tis. Sk).

(44) FINANČNÉ NÁSTROJE - TRHOVÉ RIZIKO

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

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

Hlavnými zložkami trhového rizika v podmienkach banky sú:

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

Vzhľadom na udelenú licenciu sa trhové riziko banky obmedzuje na úrokové a devízové riziko.

a) Úrokové riziko

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

V zmysle udelennej licencie banka nie je oprávnená používať deriváty a obchodovať s nimi. Vzhľadom na túto skutočnosť sú možnosti banky 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 štvrtročne stresové testovanie, ktoré slúži ako prevencia pred mimoriadnymi nepriaznivými vplyvmi na finančné zdravie banky. Banka vyhodnocuje dopad rôznych scenárov predpokladaného vývoja úrokových mier na čistý úrokový výnos a na ukazovatele ziskovosti v stredno- a dlhodobom horizonte. Na základe ich vyhodnotenia sú navrhované a prijímané opatrenia na zníženie negatívneho dopadu úrokového rizika v rámci možností udeleného povolenia na výkon bankových činností. Účinnosť systému riadenia úrokového rizika v banke je pravidelne vyhodnocovaná porovnávaním predpokladaného vývoja so skutočnosťou (spätné testovanie).

Zmena trhovej úrokovej miery o 100 bodov (o 1 %) k 31. decembru 2008 by mala za následok zmenu vykázaného výsledku hospodárenia pred zdanením o 46,0 mil. Sk (k 31. decembru 2007: o 41,5 mil. Sk). Dopad na hodnotu vlastného imania by zahŕňal dopad na zisk a dopad z precenenia portfólia cenných papierov určených na predaj, pričom hodnota vlastného imania by sa k 31. decembru 2008 zmenila o 14,9 mil. Sk (k 31. decembru 2007: o 30,9 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 používa metódu GAP-analýzy. Nižšie uvedená tabuľka analyzuje úrokovú citlivosť majetku a záväzkov banky k 31. decembru 2008 na základe predkladov predkladaných kľúčovému vedeniu banky.

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ AKTÍV A PASÍV K 31. DECEMBRU 2008 (v tis. Sk)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	3 055 277	-	-	-	-	-	3 055 277
Cenné papiere určené na predaj – štátne dlhopisy	23 542	29 182	-	825 875	686 750	-	1 565 349
Pohľadávky voči bankám	23 333	-	-	-	-	-	23 333
Cenné papiere držané do splatnosti	-	62 275	28 885	2 213 763	-	-	2 304 923
Úvery poskytnuté klientom	575 402	1 497 906	5 192 917	29 914 771	11 057 503	1 701 642	49 940 141
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	-	-	-	-	-	101 910	101 910
Cenné papiere určené na predaj - akcie	-	-	-	-	-	4 500	4 500
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-	930 139	930 139
Investície v nehnuteľnostiach	-	-	-	-	-	37 921	37 921
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	-	310 113	310 113
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	-	-	171 321	171 321
Ostatné finančné aktíva	-	-	11 640	-	-	13 030	24 670
Ostatné nefinančné aktíva	-	-	-	-	-	246 846	246 846
Súvahové aktíva spolu	3 677 554	1 589 363	5 233 442	32 954 409	11 744 253	3 517 422	58 716 443
Záväzky voči bankám	30 002	72 479	25 593	-	-	-	128 074
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	-	-	-	1 006 311	1 006 311
Úsporné vklady klientov	966 112	2 414 508	8 858 568	29 387 361	7 020 154	243 969	48 890 672
Ostatné záväzky voči klientom	13 504	-	-	-	-	87 125	100 629
Rezervy	-	-	-	-	-	311 527	311 527
Daňové záväzky – splatná daň z príjmov	-	139 815	-	-	-	-	139 815
Ostatné finančné záväzky	78 038	22 310	4 039	14 119	-	-	118 506
Ostatné nefinančné záväzky	263 295	-	-	-	-	109 530	372 825
Cudzie zdroje spolu	1 350 951	2 649 112	8 888 200	29 401 480	7 020 154	1 758 462	51 068 359
Úroková citlivosť k 31. decembru 2008	2 326 603	- 1 059 749	- 3 654 758	3 552 929	4 724 099	1 758 960	7 648 084

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené efektívne úrokové miery monetárnych finančných nástrojov podľa jednotlivých mien:

EFEKTÍVNA ÚROKOVÁ MIERA K 31. DECEMBRU 2008 (v %)	SKK	EUR
Aktíva		
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	2,49	-
Pohľadávky voči bankám	0,92	0,60
Úvery poskytnuté klientom	6,38	-
Cenné papiere určené na predaj	4,29	-
Cenné papiere držané do splatnosti	5,93	-
Pasíva		
Záväzky voči bankám	4,00	-
Záväzky voči klientom	2,53	-
Emitované dlhopisy	4,99	-

Nižšie uvedená tabuľka analyzuje úrokovú citlivosť majetku a záväzkov banky k 31. decembru 2007 na základe podkladov predkladaných kľúčovému vedeniu banky.

ÚROKOVÁ CITLIVOSŤ AKTÍV A PASÍV 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
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	2 767 435	-	-	-	-	-	2 767 435
Cenné papiere určené na predaj – štátne dlhopisy	23 542	29 182	-	293 514	1 194 550	-	1 540 788
Pohľadávky voči bankám	574 431	-	-	-	-	-	574 431
Cenné papiere držané do splatnosti	-	62 275	28 885	2 083 625	145 798	-	2 320 583
Úvery poskytnuté klientom	606 993	2 623 102	4 356 078	28 822 910	9 263 741	-	45 672 824
Podielové Cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	-	-	-	-	-	101 340	101 340
Cenné papiere určené na predaj - akcie	-	-	-	-	-	4 500	4 500
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	-	-	-	947 091	947 091
Investície v nehnuteľnostiach	-	-	-	-	-	25 551	25 551
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	-	260 200	260 200
Daňové pohľadávky	-	13 662	-	-	-	-	13 662
Ostatné finančné aktíva	1 022	-	19 079	-	-	3 445	23 546
Ostatné nefinančné aktíva	84	-	6 051	-	-	223 234	229 369
Súvahové aktíva spolu	3 973 507	2 728 221	4 410 093	31 200 049	10 604 089	1 565 361	54 481 320
Záväzky voči bankám	329 594	63 513	25 511	-	-	-	418 618
Záväzky z emitovaných dlhopisov	-	-	9 119	996 492	-	-	1 005 611
Úsporné vklady klientov	816 062	2 420 570	7 867 030	26 381 687	6 368 745	253 627	44 107 721
Ostatné záväzky voči klientom	276 207	-	-	-	-	40 860	317 067
Rezervy	-	-	-	-	-	284 818	284 818
Odložený daňový záväzok	-	-	-	-	-	3 723	3 723
Ostatné finančné záväzky	161 409	21 564	-	-	-	433	183 406
Ostatné nefinančné záväzky	215 533	56 785	30 145	-	-	9 168	311 631
Cudzíe zdroje spolu	1 798 805	2 562 432	7 931 805	27 378 179	6 368 745	592 629	46 632 595
Úroková citlivosť k 31. decembru 2007	2 174 702	165 789	-3 521 712	3 821 870	4 235 344	972 732	7 848 725

V nasledujúcej tabuľke sú uvedené efektívne úrokové miery monetárnych finančných nástrojov podľa jednotlivých mien:

EFEKTÍVNA ÚROKOVÁ MIERA K 31. DECEMBRU 2007 (v %)	SKK	EUR
Aktíva		
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	3,50	-
Pohľadávky voči bankám	2,25	0,86
Úvery poskytnuté klientom	6,41	-
Cenné papiere určené na predaj	4,29	-
Cenné papiere držané do splatnosti	5,70	-
Pasíva		
Záväzky voči bankám	4,14	-
Záväzky voči klientom	2,58	-
Emitované dlhopisy	4,99	-

b) Devízové riziko

K 31. decembru 2008 dosiahol stav aktív v cudzej mene hodnotu 1 489 tis. Sk (k 31. decembru 2007: 1 627 tis. Sk) a stav pasív v cudzej mene hodnotu 28 478 tis. Sk (k 31. decembru 2007: 26 911 tis. Sk). Na základe daných skutočností banka nevykazuje k 31. decembru 2008 ani k 31. decembru 2007 významné devízové riziko. Významná časť uvedených aktív a pasív v cudzej mene je denominovaná v mene euro, pričom dané menové riziko pominulo s účinnosťou od 1. januára 2009 z dôvodu prechodu Slovenskej republiky na menu euro.

(45) RIZIKO LIKVIDITY

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

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

- zmierniť riziko likvidity, t. j. zabezpečiť trvalú schopnosť riadne a včas plniť peňažné záväzky,
- v súvislosti so zabezpečením požadovaného toku likvidity minimalizovať straty pri premene nepeňažných aktív na peňažné prostriedky, resp. zabrániť zbytočným nákladom na získanie dodatočných peňažných zdrojov,
- zabezpečiť 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, analýzu splatnosti aktív a pasív, pravidelné reporty a systém interných limitov. Opodstatnenosť používania jednotlivých nástrojov je prehľadnoscovaná 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 nepovažuje za potrebné zaoberať sa riadením likvidity oddelene vo viacerých menách.

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

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

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

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

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

Nakoľko je banka iba v obmedzenej miere závislá od refinancovania prostredníctvom medzibankového finančného trhu, dopady likviditnej krízy na banku sú nevýznamné. Napriek tomu situácia na finančnom trhu je priebežne sledovaná a pre prípad potreby sú nastavené všetky možnosti prístupu na trh (predaj aktív, resp. refinancovanie). Okrem toho aj najvýznamnejšie bilančné položky banky, ktorými sú klientské úvery a klientské vklady, sú riadené s ohľadom na očakávaný vývoj likvidity.

Opatrenia na zmiernenie rizika likvidity prijaté bankou v roku 2008 zahŕňajú:

- trvalú podporu pre nové vklady klientov, resp. udržanie súčasných vkladov; sú dlhodobo najlacnejším zdrojom financovania a znižujú potrebu externých zdrojov,
- nadviazanie kontaktov s finančnými inštitúciami z Európskej menovej únie (po prijatí eura budú pôžičky zo zahraničia bez menového rizika),
- možné využitie refinančných repoobchodov (predaj a spätná kúpa cenných papierov z portfólia banky) na zmiernenie cyklických výkyvov v tokoch likvidity v priebehu bežného roka.

Riadenie likvidity a riadenie rizika likvidity sa v plnej miere prispôbilo novému ukazovateľu likvidných aktív stanovenému Národnou bankou Slovenska.

Možnosti získavania finančných prostriedkov na medzibankovom trhu a prostredníctvom emisie vlastných dlhopisov, ako aj možnosti získavania vkladov od klientov boli zohľadnené aj v aktualizácii stresových scenárov likvidity.

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

RIZIKO LIKVIDITY K 31. DECEMBRU 2008 (v tis. Sk)	≤ 1 mesiac	>1 mesiac ≤ 3 mesiace	>3 mesiace ≤ 1 rok	>1 rok ≤ 5 rokov	> 5 rokov	Neurčená splatnosť	Spolu
Závazky voči bankám	30 015	73 033	26 273				129 321
Emitované dlhopisy		-	49 000	1 147 000	-	-	1 196 000
Úsporné vklady klientov	1 740 194	39 396 407	1 163 414	6 265 048	752 559	-	49 317 622
Ostatné záväzky voči klientom	13 504	-	-	-	-	87 125	100 629
Ostatné finančné záväzky	78 038	22 310	4 039	14 119	-	-	118 506
Úverové prísluby	2 465 981	-	-	-	-	-	2 465 981
Zmluvná doba splatnosti	4 327 732	39 491 750	1 242 726	7 426 167	752 559	87 125	53 328 059
Očakávaná doba splatnosti*	2 089 438	2 596 804	9 718 187	31 128 247	7 090 372	87 125	52 710 173

* 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
Závazky 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

(46) 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 na 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.

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

Hlavnými cieľmi banky v oblasti riadenia úverového rizika sú:

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

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

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

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

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

b) Procesy pri riadení úverového rizika

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

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

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

- a) vymedzenie štátov a mien, zemepisných oblastí, hospodárskych odvetví a zmluvných strán, s ktorými je možné uzatvárať úverové obchody,
- b) 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 na vykonávanie obchodov s osobami s osobitným vzťahom k banke a identifikáciu takého vzťahu,
 - X. pravidlá na vykonávanie obchodov s hospodársky spojenými skupinami klientov a identifikáciu takýchto skupín,

Vysporiadanie úverového obchodu je vykonávané príslušnými útvarmi, organizačne aj personálne oddelenými 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 na čerpanie peňažných prostriedkov,
- čerpanie úveru,
- vystavenie účtovných dokladov a zaúčtovanie obchodu (prebieha plne automatizovane),
- vypracovanie a vedenie zmluvnej dokumentácie po uzatvorení obchodu,
- sledovanie plnenia zmluvných podmienok.

Riadenie úverového rizika z úverových obchodov zahŕňa najmä nasledujúce činnosti:

- 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 prieťahov,
- 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 bBankou 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 vyrovnaní pohľadávok banky voči povinným osobám mandatári - tretie osoby. Obsahom činnosti je uskutočňovanie systematických písomných a telefonických výziev na povinné osoby, v dôvodných prípadoch výkon osobných návštev a zastupovanie banky v súdnych, exekučných a konkurzných konaniach.

f) Maximálne úverové riziko

MAXIMÁLNE ÚVEROVÉ RIZIKO (v tis. Sk)	2008	2007
Úvery a iné pohľadávky voči NBS	3 055 277	2 767 435
CP určené na predaj - štátne dlhopisy	1 565 349	1 540 788
Pohľadávky voči bankám	23 333	574 431
CP držané do splatnosti	2 304 923	2 320 583
Stavebné úvery	11 581 698	11 765 485
Stavebné úvery poskytnuté mimo fondu stavebného sporenia	289 286	205 023
Medziúvery	38 052 415	33 686 340
Ostatné úvery	16 742	15 976
Ostatné finančné aktíva	24 670	23 546
Úverové prísluby	2 465 981	2 458 959
Spolu	59 379 674	55 358 566

Okrem vyššie uvedených úverových príslubov banka eviduje aj podmienené úverové prísluby – viď bod (43) poznámok.

g) Úvery a pohľadávky

ÚVERY PODĽA ZNEHODNOTENIA (v tis. Sk)	2008	2007
Úvery v lehote splatnosti a nie znehodnotené	46 727 584	42 861 246
Úvery po lehote splatnosti a nie znehodnotené	1 225 790	1 256 492
Úvery znehodnotené	3 195 122	2 599 595
Úvery brutto spolu	51 148 496	46 717 333
Opravné položky k úverom	-1 208 355	-1 044 509
Úvery netto spolu	49 940 141	45 672 824

ga) Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené

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

KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. DECEMBRU 2008 (v tis. Sk) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu sta- vebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Nasporená suma na prísúchajúcim účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	7 886 431	-	7 886 431
Banková záruka vrátane vinkulácie	85 399	145 690	1 145 387	-	1 376 476
Záložné právo na nehnuteľnosť	1 425 266	122 320	8 400 220	-	9 947 806
Ručiteľ, solidárne ručenie	6 586 842	-	13 770 531	13 923	20 371 296
Nezabezpečené	3 019 365	21 276	4 102 114	2 820	7 145 575
Spolu	11 116 872	289 286	35 304 683	16 743	46 727 584

Objem pohľadávok z úverov reštrukturalizovaných v roku 2008 je vo výške 139 009 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 nezhodnotené, s výnimkou pohľadávok z úverov.

	K 31. decembru 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	108 851	*1	649 591	*1
Úvery poskytnuté NBS-repoobchod	2 946 106	*1	1 738 126	*1
Pokladničné poukážky NBS	-	-	379 198	*1
Pohľadávky voči bankám, z toho:				
Bežné účty SLSP	3 206	P1	2 977	P1
Bežné účty Tatrabanka	6 393	P1	3 537	P1
Bežné účty Unicredit Bank Slovakia	-	-	2 475	-
Bežné účty Poštová banka	11 626	-	38 608	-
Terminované vklady Tatrabanka	2 108	P1	3 611	P1
Terminované 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	1 565 349	A1	1 540 788	A1
Štátne dlhopisy – držané do splatnosti	2 304 923	A1	2 320 583	A1
Iné finančné aktíva	24 670	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 nezhodnotené

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

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ K 31. DECEMBRU 2008 (v tis. Sk)	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu stavebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
do 30 dní po splatnosti	210 483	-	1 014 802	-	1 225 285
30 – 90 dní po splatnosti	-	-	505	-	505
90-180 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
180 – 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
nad 360 dní po splatnosti	-	-	-	-	-
Spolu k 31. decembru 2008	210 483	-	1 015 307	-	1 225 790
Reálna hodnota zabezpečenia*	25 594	-	501 106	-	526 700

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 zabezpečenia*	25 691	-	409 494	-	435 185

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

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

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NEZNEHODNOTENÉ - KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. DECEMBRU 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	-	-	168 454	-	168 454
Banková záruka vrátane vinkulácie	104	-	3 096	-	3 200
Záložné právo na nehnuteľnosť	25 490	-	329 556	-	355 046
Ručiteľ, solidárne ručenie	117 977	-	384 577	-	502 554
Nezabezpečené	66 912	-	129 624	-	196 536
Spolu	210 483	-	1 015 307	-	1 225 790

ÚVERY PO LEHOTE SPLATNOSTI A NE- ZNEHODNOTENÉ - 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	55	-	7 716	-	7 771
Záložné právo na nehnuteľnosť	25 636	-	249 918	-	275 554
Ručiteľ, solidárne ručenie	126 747	-	431 621	-	558 368
Nezabezpečené	62 729	-	200 210	-	262 939
Spolu	215 167	-	1 041 325	-	1 256 492

gc) Úvery individuálne znehodnotené

Omeškanie úverov je nasledovné (v tis. Sk):

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY K 31. DECEMBRU 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	158 697	-	1 206 581	-	1 365 278
90-180 dní po splatnosti	24 563	-	215 085	-	239 648
180 – 360 dní po splatnosti	43 227	-	611 096	-	654 323
Nad 360 dní po splatnosti	114 964	-	820 888	21	935 873
Spolu k 31. decembru 2008	341 451	-	2 853 650	21	3 195 122
Reálna hodnota zabezpečenia*	27 376	-	666 459	-	693 835

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 zabezpečenia*	27 370	-	484 197	-	511 567

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

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

ZNEHODNOTENÉ ÚVERY - KVALITA ÚVEROVÉHO PORTFÓLIA K 31. DECEMBRU 2008 (v tis. Sk) – v členení podľa zabezpečenia	Úvery poskytnuté klientom				
	Stavebné úvery	Stavebné úvery mimo fondu sta- vebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	252 291	-	252 291
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	-	121	-	121
Záložné právo na nehnuteľnosť	31 546	-	467 812	-	499 358
Ručiteľ, solidárne ručenie	171 823	-	1 730 297	-	1 902 120
Nezabezpečené	138 082	-	403 129	21	541 232
Spolu	341 451	-	2 853 650	21	3 195 122

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 sta- vebného sporenia	Medziúvery	Ostatné úvery	Spolu
Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia vrátane vinkulácie	-	-	183 343	-	183 343
Banková záruka vrátane vinkulácie	-	-	202	-	202
Záložné právo na nehnuteľnosť	27 369	-	300 653	-	328 022
Ručiteľ, solidárne ručenie	102 669	-	743 353	-	846 022
Nezabezpečené	89 198	-	1 152 789	19	1 242 006
Spolu	219 236	-	2 380 340	19	2 599 595

Banka eviduje v podsúvahe ako prijaté kolaterály v obrátenom repo obchode pokladničné poukážky NBS ocenené k 31. decembru 2008 v reálnej hodnote 2 945 993 tis. Sk (k 31. decembru 2007: 1 738 021 tis. Sk). Viď bod (7) poznámok.

gd) Predpoklady použité pri výpočte opravných položiek

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

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

Doba omeškania s platbou	Pravdepodobnosť vymáhania v %	
	2008	2007
Viac ako 30 dní, ale nie viac ako 90 dní	15,4	15,3
Viac ako 90 dní, ale nie viac ako 180 dní	39,0	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 %	
		2008	2007
1.	Nasporená suma na prislúchajúcom účte sporenia	100,0	100,0
2.	Vinkulovaná zmluva o stavebnom sporení v banke	100,0	100,0
3.	Banková záruka	100,0	100,0
4.	Vinkulovaný vklad v inej banke	100,0	100,0
5.	Solidárne ručenie	100,0	100,0
6.	Záložné právo na nehnuteľnosť	84,2*	86,3*
7.	Ručiteľ	33,2*	32,9*

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

h) Procesy pri riadení kapitálu banky

Kapitál banky riadený jej manažmentom predstavuje sumu 6 655 225 tis. Sk (2007: 6 770 778 tis. Sk) a je primárne tvorený základným imaním, fondami tvorenými zo zisku a nerozdeleným ziskom. Tieto položky sú znižované o nehmotný majetok bez oceniteľných práv a oceňovací rozdiel z precenenia cenných papierov určených na predaj.

Riadenie regulatornej 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, zmierňovaním rizík a kapitálom banky.

Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zahŕňa:

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

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

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

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

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

Banka k 31. decembru 2008 a k 31. decembru 2007 spĺňa regulatórnu požiadavku na kapitálovú primeranosť.

(47) OPERAČNÉ RIZIKÁ

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

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

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

(48) 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 31. decembru 2008 banka nevlastní žiadne pokladničné poukážky NBS ani štátne pokladničné poukážky (k 31. decembru 2007: použitá diskontná sadzba pokladničných poukážiek NBS 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, pričom zohľadňuje aj možnosť klienta predčasne splatiť úver alebo požiadať o predčasné vyplatenie zostatku vkladu. 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 priemerná sadzba bola 6,28 % p.a. (2007: sadzba 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.

(49) VÝKAZY BANKY KONVERTOVANÉ NA MENU EUR

Súvaha k 31. decembru 2008 (v tis. EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	2008
AKTÍVA		
Úvery a iné pohľadávky voči Národnej banke Slovenska	7	101 417
Cenné papiere určené na predaj – štátne dlhopisy	8	51 960
Pohľadávky voči bankám	9	774
Cenné papiere držané do splatnosti	10	76 509
Úvery poskytnuté klientom	11	1 657 709
Podielové cenné papiere a vklady s rozhodujúcim vplyvom	12	3 383
Cenné papiere určené na predaj – akcie	8	149
Dlhodobý hmotný majetok	13	30 875
Investície v nehnuteľnostiach	14	1 259
Dlhodobý nehmotný majetok	15	10 294
Daňové pohľadávky – splatná daň z príjmov		-
Odložená daňová pohľadávka	16	5 687
Ostatné finančné aktíva	17	819
Ostatné nefinančné aktíva	18	8 194
AKTÍVA SPOLU		1 949 029
PASÍVA		
Závazky voči bankám	19	4 251
Závazky z emitovaných dlhopisov	20	33 403
Úsporné vklady klientov	21	1 622 873
Ostatné záväzky voči klientom	22	3 340
Rezervy	23	10 341
Daňové záväzky – splatná daň z príjmov	24	4 641
Odložený daňový záväzok		-
Ostatné finančné záväzky	25	3 934
Ostatné nefinančné záväzky	26	12 376
Cudzie zdroje		1 695 159
Základné imanie		66 388
Zákonný rezervný fond		19 485
Ostatné fondy		22 372
Oceňovací rozdiel z cenných papierov na predaj		92
Nerozdelený zisk z minulých rokov		122 794
Výsledok hospodárenia bežného účtovného obdobia		22 739
Vlastné imanie	27	253 870
PASÍVA SPOLU		1 949 029

Pozn.: Pre rok 2008 bol použitý na prepočet hodnôt súvahy na menu EUR konverzný kurz, t. j. 1 EUR = 30,126 SKK.

Výkaz ziskov a strát (v tis.EUR)

	<i>Bod poznámok</i>	2008
Úrokové výnosy	28	110 771
Úrokové náklady	28	- 53 056
Čisté úrokové výnosy		57 715
Výnosy z dividend	29	232
Výnosy z poplatkov a provízií	30	24 934
Náklady na poplatky a provízie	30	-152
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		24 782
Nakupované služby a podobné náklady	31	-20 684
Personálne náklady	32	-14 786
Odpisy hmotného a nehmotného majetku a investícií v nehnuteľnostiach	33	-3 721
Ostatné prevádzkové náklady	34	-4 692
Zisk z predaja podielov v dcérskych spoločnostiach		-
Ostatné prevádzkové výnosy	35	949
Výsledok hospodárenia pred zabezpečením rizík		39 795
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k úverom, odpis pohľadávok z úverov, straty z ich postúpenia	36	-9 125
Saldo tvorby a použitia opravných položiek k ostatným aktívam, odpis ostatných aktív	37	-1 278
Zisk pred zdanením		29 392
Daň z príjmov	38	-6 653
Zisk po zdanení		22 739

Pozn.: Pre rok 2008 bol použitý na prepočet hodnôt výkazu ziskov a strát na menu EUR konverzný kurz, t. j. 1 EUR = 30,126 SKK. V prípade, že by sa na prepočet hodnôt výkazu ziskov a strát na menu EUR použil priemerný kurz NBS za rok 2008, t. j. 1 EUR = 31,291 SKK, zisk po zdanení by bol vo výške 21 892 tis. EUR

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

Slovenská republika prijala euro ako národnú menu od 1. januára 2009, konverzný kurz bol 30,126 SKK za jedno EURO. Banka konvertovala svoje účtovné systémy a zmenila svoju funkčnú menu na euro s účinnosťou od 1. januára 2009.

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

SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej individuálnej účtovnej závierky spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. („Spoločnosť“) zostavenej k 31. decembru 2008, ktorá obsahuje súvahu, výkaz ziskov a strát, výkaz zmien vo vlastnom imaní a cash flow za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, a súhrn významných účtovných postupov a ďalších vysvetľujúcich poznámok.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu Spoločnosti za účtovnú závierku

Štatutárny orgán Spoločnosti je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii. Táto zodpovednosť zahŕňa návrh, implementáciu a zachovávanie internej kontroly relevantnej pre prípravu a objektívnu prezentáciu takej účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, ďalej výber a uplatňovanie vhodných účtovných zásad a účtovných metód, ako aj uskutočnenie účtovných odhadov primeraných za daných okolností.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú závierku, ktorý vychádza z výsledkov nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti.

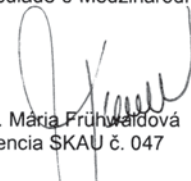
Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od rozhodnutia audítora, vrátane posúdenia rizika významných nesprávností v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy internú kontrolu relevantnú pre zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru na účinnosť internej kontroly Spoločnosti. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti významných účtovných odhadov uskutočnených štatutárnym orgánom Spoločnosti, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočné a vhodné ako východisko pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru účtovná závierka vyjadruje objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. k 31. decembru 2008, výsledok jej hospodárenia a cash flow za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil, v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii.


PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161
Bratislava, 16. februára 2009


Ing. Mária Frühwaldová
Licencia SKAU č. 047



The company's ID (IČO) No. 35739347.
Tax Identification No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (DIČ) 2020270021.
VAT Reg. No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (IČ DPH) SK2020270021.
Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava 1, pod vložkou č. 16611/B, oddiel: Sro.
The company is registered in the Commercial Register of Bratislava 1 District Court, ref. No. 16611/B, Section: Sro.

PricewaterhouseCoopers
Slovensko, s.r.o.
Námestie 1. mája 18
815 32 Bratislava
Slovak Republic
Telephone +421 (0) 2 59350 111
Facsimile +421 (0) 2 59350 222

**Správa o overení súladu Výročnej správy s účtovnou závierkou
v zmysle § 23 Zákona č. 540/2007 Z.z.
(Dodatok k správe audítora)**

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s.:

Uskutočnili sme audit účtovnej závierky spoločnosti Prvá stavebná sporiteľňa, a.s. („Spoločnosť“) k 31. decembru 2008 uvedenej na stranách 42 - 105, ku ktorej sme dňa 16. februára 2009 vydali správu audítora bez výhrad, ktorá je uvedená na strane 106.

V zmysle Zákona č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve sme tiež overili či informácie, ktoré sú predmetom účtovníctva, a sú uvedené vo výročnej správe Spoločnosti k 31. decembru 2008, sú v súlade s vyššie uvedenou overenou účtovnou závierkou.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu Spoločnosti za výročnú správu

Štatutárny orgán Spoločnosti je zodpovedný za vyhotovenie, správnosť a úplnosť výročnej správy v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

Zodpovednosť audítora za overenie súladu výročnej správy s účtovnou závierkou

Našu zodpovednosťou je na základe overenia vyjadriť názor na to, či informácie vo výročnej správe, ktoré sú predmetom účtovníctva, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s účtovnou závierkou Spoločnosti. Overenie sme vykonali v súlade s Medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať overenie tak, aby sme získali primerané uistenie, že výročná správa neobsahuje účtovné informácie, ktoré by sa významne líšili od informácií v účtovnej závierke.

Súčasťou overenia je uskutočnenie postupov overujúcich súlad tých údajov vo výročnej správe, ktoré sú predmetom účtovníctva, s účtovnou závierkou. Zvolené postupy závisia od rozhodnutia audítora, vrátane posúdenia rizika významných nesprávností vo výročnej správe, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítora berie do úvahy internú kontrolu relevantnú pre zostavenie a objektivnú prezentáciu výročnej správy, aby mohol navrhnúť audítorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru na účinnosť internej kontroly Spoločnosti. Údaje a informácie uvedené vo výročnej správe, ktoré neboli získané z účtovnej závierky, sme neoverovali.

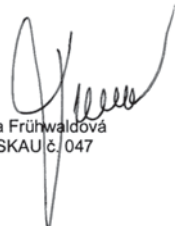
Sme presvedčení, že vykonané overenie poskytuje primeraný podklad pre vyjadrenie názoru audítora.

Názor

Podľa nášho názoru informácie, ktoré sú predmetom účtovníctva, a sú uvedené vo výročnej správe Spoločnosti zostavenej za rok končiaci sa 31. decembra 2008, sú vo všetkých významných súvislostiach v súlade s vyššie uvedenou účtovnou závierkou.


PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.
Licencia SKAU č. 161
Bratislava, 3. apríla 2009




Ing. Mária Fröhwaldová
Licencia SKAU č. 047

The company's ID (IČO) No. 35739347.
Tax Identification No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (DIČ) 2020270021.
VAT Reg. No. of PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o. (IČ DPH) SK2020270021.
Spoločnosť je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava 1, pod vložkou č. 16611/B, oddiel: Sro.
The company is registered in the Commercial Register of Bratislava 1 District Court, ref. No. 16611/B, Section: Sro.

Správa dozornej rady

Dozorná rada Prvej stavebnej sporiteľne, a. s., sa v priebehu roka 2008 zišla na dvoch zasadnutiach, jarnom a jesennom. Okrem toho bola formou pravidelných správ priebežne počas celého roka informovaná o hospodárení banky, ako aj o dopadoch svetovej finančnej krízy na PSS, a. s. Otázky zásadného významu boli osobne prerokovávané s predstavenstvom Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.

Zostavenie a audit riadnej individuálnej a konsolidovanej účtovnej závierky PSS, a. s., k 31. decembru 2008, systém riadenia rizík, ako aj návrh rozdelenia zisku za rok 2008 a návrh určenia tantiém za rok 2008 boli predmetom preverenia výboru pre audit, poradného orgánu dozornej rady, ktorý zasadal v sídle banky 4. marca 2009. Výbor pre audit vyjadril súhlas s predloženou účtovnou závierkou za rok 2008 zostavenou v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii, s návrhom rozdelenia zisku za rok 2008, ako aj s návrhom určenia tantiém za rok 2008. Všetky prerokované materiály odporučil predložiť na zasadnutie dozornej rady.

Dozorná rada na svojom zasadnutí, ktoré sa uskutočnilo 15. apríla 2009 v sídle banky, preskúmala, v zmysle § 198 obchodného zákonníka, riadnu a konsolidovanú účtovnú závierku PSS, a. s., zostavenú k 31. decembru 2008 v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo platnými v Európskej únii, overené spoločnosťou PricewaterhouseCoopers Slovensko, s. r. o., návrh rozdelenia zisku za rok 2008, ako aj návrh určenia tantiém za rok 2008.

Audítor bol prítomný aj priamo na zasadnutí dozornej rady a bol k dispozícii na zodpovedanie prípadných otázok zo strany členov dozornej rady. Správa audítora o vykonanom overení účtovnej závierky PSS, a. s., za rok 2008 bola včas pred zasadnutím dozornej rady odovzdaná všetkým jej členom.

Po preskúmaní riadnej a konsolidovanej účtovnej závierky PSS, a. s., zostavených k 31. decembru 2008, návrhu rozdelenia zisku za rok 2008, ako aj návrhu určenia tantiém za rok 2008 nemá dozorná rada žiadne námietky a súhlasí predložiť uvedené materiály na schválenie valnému zhromaždeniu akcionárov banky.

Dozorná rada ďakuje predstavenstvu a všetkým interným i externým spolupracovníckam a spolupracovníkom za prácu vykonanú v roku 2008.

Bratislava 15. apríla 2009



Ehrhard Steffen
predseda dozornej rady



Die Modernisierung und Rekonstruktion von Wohnhäusern mit Hilfe von finanziellen Mitteln aus der Prvá stavebná sporitelňa, a.s. wurde auch 2008 fortgesetzt. Die PSS, a.s. reichte für diese Projekte 1,11 Mrd. SKK aus...



Aj v roku 2008 pokračovala modernizácia a rekonštrukcia
bytových domov na Slovensku prostredníctvom finančných prostriedkov
z Prvej stavebnej sporiteľne, a. s.
V roku 2008 poskytla PSS, a. s., na ich obnovu 1,11 mld. Sk...