

**ISTROBANKA, a.s.**

**Priebežná individuálna účtovná  
závierka**

k 31.3.2009

pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre  
finančné výkazníctvo prijatých orgánmi  
Európskej únie

*ISTROBANKA, a.s.*

*Priebežná individuálna účtovná závierka*

*k 31.3.2009*

*pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi Európskej únie*

## **Obsah**

Individuálna súvaha	3
Individuálny výkaz ziskov a strát	4
Individuálny prehľad o pohybe vlastného imania	6
Individuálny prehľad o peňažných tokoch	7
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	8

**Individuálna súvaha k 31. marcu 2009**  
**pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých**  
**orgánmi Európskej únie**  
(v tis. EUR)

	Zmeny Poznámky	31.03.2009 tis. EUR	2008 tis. EUR
<b>Aktíva</b>			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3	24 246	79 433
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	4	7 432	13 555
Pohľadávky voči bankám	5	38 808	47 001
Pohľadávky voči klientom	6	788 956	812 665
Finančné aktíva určené na predaj	8	115 742	117 551
Finančné aktíva držané do splatnosti	9	79 751	100 556
Investície do dcérskych a pridružených spoločností		4 063	4 063
Majetok a vybavenie	10	37 656	39 138
Odložená daňová pohľadávka	11	2 639	2 030
Ostatné aktíva	12	2 918	2 752
<b>Aktíva celkom</b>		<b>1 102 211</b>	<b>1 218 744</b>
<b>Pasíva</b>			
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	4	526	449
Záväzky voči bankám	13	190 099	209 326
Záväzky voči klientom	14	652 120	725 203
Prijaté úvery	15	10 047	14 642
Emitované dlhové cenné papiere	16	126 373	147 081
Rezervy	17	785	1 066
Ostatné záväzky	18	4 567	3 743
Podriadený dlh		15 039	15 096
<b>Pasíva celkom</b>		<b>999 556</b>	<b>1 116 606</b>
<b>Vlastné imanie</b>			
Základné imanie		72 197	72 197
Emisné ážio		15 767	15 767
Nerozdelený zisk a ostatné fondy	19	14 691	14 174
<b>Vlastné imanie celkom</b>		<b>102 655</b>	<b>102 138</b>
<b>Pasíva a vlastné imanie celkom</b>		<b>1 102 211</b>	<b>1 218 744</b>
<b>Podsúvahové záväzky</b>		<b>234 637</b>	<b>243 660</b>
<b>Podsúvahové pohľadávky</b>		<b>49 450</b>	<b>50 342</b>

**Individuálny výkaz ziskov a strát**  
**za obdobie 3 mesiacov končiace k 31. marcu 2009**  
**pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých**  
**orgánmi Európskej únie**  
(v tis. EUR)

	Bod poznámok	31.03.2009 tis. EUR	31.3.2008 tis. EUR (upravené)
Úrokové výnosy a im podobné výnosy	21	13 331	17 151
Úrokové náklady a im podobné náklady	22	(5 866)	(8 987)
<b>Čisté úrokové výnosy</b>		<b>7 465</b>	<b>8 164</b>
Výnosy z poplatkov a provízií	23	1 577	1 896
Náklady na poplatky a provízie	23	(650)	(707)
Marža z obchodovania	24	186	755
Ostatné priame výnosy (náklady)	25	24	(161)
<b>Prevádzkové výnosy</b>		<b>8 602</b>	<b>9 947</b>
Personálne náklady	26	(3 712)	(3 868)
Režijné náklady	27	(2 907)	(3 212)
Odpisy a amortizácia		(1 767)	(1 188)
<b>Prevádzkové náklady</b>		<b>(8 386)</b>	<b>(8 268)</b>
<b>Čistý prevádzkový zisk</b>		<b>216</b>	<b>1 679</b>
Rozpustenie/(tvorba) opravných položiek a rezerv	28	(494)	(419)
<b>Zisk pred zdanením</b>		<b>(278)</b>	<b>1 260</b>
Daň	29	644	(415)
<b>Čistý zisk</b>		<b>366</b>	<b>845</b>

**Individuálny prehľad o pohybe vlastného imania**  
**k 31. marcu 2009**  
 pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých  
 orgánmi Európskej únie  
 (v tis. EUR)

	Základné imanie tis. EUR	Emisné ážio tis. EUR	Nerozdelený zisk tis. EUR	Zákonný rezervný fond tis. EUR	Oceňovacie rozdiely tis. EUR	Spolu tis. EUR
<b>K 1. januáru 2008</b>	72 197	15 767	6 368	18 351	(277)	112 406
Dividendy	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	-
Oceňovacie rozdiely z cenných papierov na predaj po zdanení	-	-	-	-	(47)	(47)
Zisk k 1.Q 2008	-	-	845	-	-	845
<b>K 31. marcu 2008</b>	72 197	15 767	7 213	18 351	(324)	113 204

	Základné imanie tis. EUR	Emisné ážio tis. EUR	Nerozdelený zisk tis. EUR	Zákonný rezervný fond tis. EUR	Oceňovacie rozdiely tis. EUR	Spolu tis. EUR
<b>K 1. januáru 2009</b>	72 197	15 767	(5 474)	18 973	675	102 138
Dividendy	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-	-	0
Oceňovacie rozdiely z cenných papierov na predaj po zdanení	-	-	-	-	151	151
Zisk k 1.Q 2009	-	-	366	-	-	366
<b>K 31. marcu 2009</b>	72 197	15 767	(5 108)	18 973	826	102 655

**Individuálny prehľad o peňažných tokoch**  
**k 31. marcu 2009**  
 pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých  
 orgánmi Európskej únie  
 (v tis. EUR)

	Bod poznámok	31.03.2009 tis. EUR	31.3.2008 tis. EUR
<b>Peňažné toky z prevádzkových činností</b>	30		
Zisk pred zdanením		(278)	1 260
Úpravy o nepeňažné operácie		2 205	1 052
<i>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch</i>		1 927	2 312
Zníženie/zvýšenie stavu finančného majetku v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		6 123	115
Zvýšenie/zníženie stavu pohľadávok voči bankám		(124)	(2 576)
Zvýšenie/zníženie stavu povinné minimálne rezervy		9 615	(23 631)
Zvýšenie/zníženie stavu pohľadávok voči klientom		23 033	(5 299)
Zníženie/zvýšenie stavu finančných aktív určených na predaj		1 995	3 074
Zníženie/zvýšenie stavu ostatných aktív		(175)	2 064
Zníženie/zvýšenie stavu finančných záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		77	318
Zníženie/zvýšenie stavu záväzkov voči bankám		(19 227)	(1 284)
Zvýšenie/zníženie stavu záväzkov voči klientom		(73 083)	(44 574)
Zníženie/zvýšenie stavu ostatných záväzkov		824	(1 010)
<b>Čisté peňažné toky (použité) v/z prevádzkových činností</b>		<b>(49 015)</b>	<b>(70 491)</b>
<b>Peňažné toky z investičných činností</b>			
Zvýšenie/zníženie stavu finančných aktív držaných do splatnosti		20 769	447
Nákup majetku a vybavenia		(283)	(1 027)
Prijmy z predaja dlhodobého majetku		-	50
<b>Čisté peňažné toky z investičných činností</b>		<b>20 486</b>	<b>(530)</b>
<b>Peňažné toky z finančných činností</b>			
Príjmy z emisie vlastných akcií		0	0
Zvýšenie/zníženie stavu prijatých úverov		(4 595)	(1 653)
Emisia dlhových cenných papierov		(20 708)	(445)
Zvýšenie/zníženie stavu prijatého podriadeného dlhu		(57)	11
Vyplatené dividendy		-	-
<b>Čisté peňažné toky z finančných činností</b>		<b>(25 360)</b>	<b>(2 087)</b>
<b>Čisté zníženie/zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov</b>		<b>(53 889)</b>	<b>(73 108)</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka</b>		<b>81 648</b>	<b>313 552</b>
<b>Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia</b>		<b>27 759</b>	<b>240 444</b>

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
k 31. marcu 2009**  
**pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých  
orgánmi Európskej únie**  
(v tis. EUR)

---

## 1. Všeobecné informácie

ISTROBANKA, a.s. („banka“), je akciová spoločnosť so sídlom v Bratislave, Laurinská 1. Banka bola založená dňa 22. mája 1992 a zaregistrovaná v obchodnom registri dňa 1. septembra 1992. Banka má všeobecnú bankovú licenciu, ktorú vydala Národná banka Slovenska („NBS“). Identifikačné číslo banky je IČO: 31 331 491, daňové identifikačné číslo banky je DIČ: SK 2020301492.

Hlavnými aktivitami banky je poskytovanie bankových a finančných služieb podnikateľským a súkromným klientom prevažne na území v Slovenskej republike:

- prijímanie vkladov,
- poskytovanie úverov,
- platobný styk a zúčtovanie,
- poskytovanie investičných služieb pre klientov v rozsahu osobitného povolenia,
- investovanie do cenných papierov na vlastný účet,
- obchodovanie na vlastný účet alebo na účet klienta
  - s finančnými nástrojmi peňažného trhu v slovenských korunách a v cudzej mene vrátane zmenárenskej činnosti,
  - s finančnými nástrojmi kapitálového trhu v slovenských korunách a cudzej mene,
  - s mincami z drahých kovov, pamätnými bankovkami a pamätnými mincami, hárkami bankoviek a súbormi obehových mincí,
- správa pohľadávok a cenných papierov klienta na jeho účet vrátane súvisiaceho poradenstva (správa portfólia),
- finančný lízing,
- poskytovanie záruk, otváranie a potvrdzovanie akreditívov,
- vydávanie a správa platobných prostriedkov,
- poskytovanie poradenských služieb v oblasti podnikania,
- vydávanie cenných papierov, účasť na vydávaní cenných papierov a poskytovanie súvisiacich služieb,
- finančné sprostredkovanie,
- uloženie cenných papierov alebo vecí,
- prenájom bezpečnostných schránok,
- poskytovanie bankových informácií,
- hypotekárne obchody podľa § 67 ods. 1 zákona o bankách,
- funkcia depozitára podľa osobitného predpisu,
- spracúvanie bankoviek, mincí, pamätných bankoviek a pamätných mincí.

Banka má sieť 61 obchodných miest po celom Slovensku.

### Členovia predstavenstva a dozornej rady banky k 31. marcu 2009:

#### *Predstavenstvo*

Predseda a generálny riaditeľ: Ing. Miroslav Paulen  
Členovia: Ing. Ľubomír Remšík  
Ing. Michal Hollý (od 2. apríla 2009)

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
k 31. marcu 2009**  
**pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých  
orgánmi Európskej únie**  
(v tis. EUR)

---

**Dozorná rada**

Predseda: Riet Docx  
Podpredsa: Dirk Laureyns  
Člen za zamestnancov: Andrej Cholvad

**Obchodné meno priamej materskej spoločnosti a obchodné meno hlavnej materskej spoločnosti:**

Banka a jej dcérske spoločnosti sú súčasťou nasledovného finančného konsolidovaného celku:

***Priama materská spoločnosť***

Meno: KBC Bank N.V  
Sídlo: Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgické kráľovstvo

***Hlavná materská spoločnosť***

Meno: KBC GROUP N.V  
Sídlo: Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgické kráľovstvo

Sídlo KBC sa nachádza v Bruseli. KBC GROUP NV je kótovaná na NYSE EURONEXT a Luxemburskej burze. Skupina KBC má zastúpenie vo vyše 30 krajinách sveta a na Slovensku v súčasnosti pôsobí aj prostredníctvom dcérskej spoločnosti Československej obchodnej banky, a.s. (ďalej „ČSOB, a.s.“).

**Skupina Istrobanka**

K 31. marcu 2009 mala banka nasledovné dcérske a pridružené spoločnosti, ktoré nie sú v individuálnej účtovnej závierke konsolidované:

Názov	Sídlo spoločnosti	Činnosť	Podiel %
ISTRO ASSET MANAGEMENT, správ. spol., a.s.	Laurinská 1, 811 01 Bratislava	správa podielových fondov	100
ISTRORENT, s.r.o.	Laurinská 1, 811 01 Bratislava	prenájom nehnuteľností	99
ISTRO – RECOVERY, s.r.o.	Medená 22, 811 02 Bratislava	správa pohľadávok	100
ISTROFINANCE, s.r.o.	Laurinská 1, 811 01 Bratislava	automatizované spracovanie údajov	100

Banka nie je neobmedzene ručiacim spoločníkom v iných účtovných jednotkách.

V rámci procesu zlúčenia Istrobanky, a.s. s ČSOB, a.s. bolo v roku 2009 prijaté rozhodnutie o zrušení ISTRO ASSET MANGEMENT, správ.spol., a.s. likvidáciou v priebehu roku 2009. Z uvedeného rozhodnutia vyplýva, že spoločnosť nebude pokračovať vo svojej činnosti. Vedenie banky nepredpokladá, že ocenenie majetku a záväzkov správovskej spoločnosti v ich likvidačných hodnotách bude mať významný vplyv na prezentáciu a ocenenie dcérskej spoločnosti v tejto účtovnej závierke, keďže 99 % hodnoty majetku predstavuje likvidný finančný majetok ocenený reálnou hodnotou.

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
k 31. marcu 2009**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých  
orgánmi Európskej únie  
(v tis. EUR)

---

## 2. Účtovné postupy

Hlavné účtovné zásady uplatnené bankou pri zostavovaní týchto účtovných výkazov sú nasledovné:

### Právny dôvod na zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola pripravená ako skrátená priebežná účtovná závierka podľa IAS 34 - Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka a v zmysle § 18 zákona č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov.

Účtovná závierka bola zostavená v súlade so všetkými v banke uplatniteľnými Medzinárodnými štandardami finančného vykazovania („IFRS“) vydanými Výborom pre medzinárodné účtovné štandardy („IASB“) a v súlade s interpretáciami vydanými Komisiou pre interpretáciu medzinárodného finančného výkazníctva („IFRIC“) schválenými Komisiou Európskej únie v zmysle smernice Európskeho parlamentu a Rady Európskej únie

### Východiská zostavenia účtovnej závierky

Táto priebežná účtovná závierka sa vypracovala na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje v čase ich vzniku. Tie sa v účtovných výkazoch vykazujú v období, s ktorým súvisia, za predpokladu, že banka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Finančné aktíva a záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát a aktíva určené na predaj sú uvedené v reálnej hodnote. Ostatné finančné a nefinančné aktíva a záväzky sú uvedené v umorených alebo historických nákladoch.

Príprava priebežnej individuálnej účtovnej závierky vyžaduje, aby vedenie banky urobilo úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných postupov a výšku vykázaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Odhady a súvisiace predpoklady sú založené na minulých skúsenostiach a iných rozličných faktoroch považovaných za primerané okolnostiam. Skutočné výsledky sa môžu líšiť od odhadov. Odhady a základné predpoklady sú prehodnocované a korekcie účtovných odhadov sú zaúčtované v období, v ktorom je odhad korigovaný, ak korekcia ovplyvňuje iba toto obdobie alebo v období korekcie a v budúcich obdobiach, ak korekcia ovplyvňuje bežné aj budúce obdobie.

Priebežná individuálna účtovná závierka je zostavená v eurách (EUR) a všetky sumy sú vyjadrené v tisícoch eur okrem tých, kde je uvedené inak.

Čísla uvedené v zátvorkách predstavujú záporné čísla.

*Účtovné metódy a zásady sa použili konzistentne s predchádzajúcim účtovným obdobím.*

## 3. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

	<b>31.03.2009</b>	<b>2008</b>
	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
Pokladničná hotovosť	21 198	23 156
Účty v emisnej banke:		
<i>Pokladničné poukážky a im podobné hodnoty</i>	-	-
<i>Povinné minimálne rezervy</i>	3 048	12 663
<i>Pohľadávky z obchodov so spätným nákupom s NBS</i>	-	39 781
<i>Ostatné</i>	-	3 833
	<hr/>	<hr/>
<b>Spolu</b>	<b>24 246</b>	<b>79 433</b>
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
k 31. marcu 2009**

pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých  
orgánmi Európskej únie  
(v tis. EUR)

**4. Finančný majetok a záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát**

	<b>31.03.2009</b>	<b>2008</b>
	tis. EUR	tis. EUR
<b>Finančný majetok oceňovaný v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát</b>		
Cenné papiere určené na obchodovanie (a)	7 355	13 363
Derivátové finančné nástroje	77	192
<b>Spolu</b>	<b>7 432</b>	<b>13 555</b>
 <b>Finančné záväzky oceňované v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát</b>		
Derivátové finančné nástroje	527	449
 <i>(a) Cenné papiere určené na obchodovanie</i>		
Cenné papiere emitované SR	6 243	12 268
Cenné papiere emitované bankami	561	555
Cenné papiere emitované podnikmi	551	540
<b>Spolu</b>	<b>7 355</b>	<b>13 363</b>

**5. Pohľadávky voči bankám**

	<b>31.03.2009</b>	<b>2008</b>
	tis. EUR	tis. EUR
Splatné na požiadanie	2 576	7 894
Ostatné úvery a pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti:		
do 3 mesiacov	3 986	6 984
od 3 mesiacov do 1 roka	16 614	16 631
nad 1 rok	15 632	15 492
<b>Spolu</b>	<b>38 808</b>	<b>47 001</b>
 Geografické členenie úverov a pohľadávok voči bankám:		
	<b>31.03.2009</b>	<b>2008</b>
	tis. EUR	tis. EUR
Slovensko	33 205	41 989
Krajiny OECD	5 603	5 012
<b>Spolu</b>	<b>38 808</b>	<b>47 001</b>

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
k 31. marcu 2009**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých  
orgánmi Európskej únie  
(v tis. EUR)

**6. Pohľadávky voči klientom****a) Pohľadávky voči klientom - popis**

	<b>31.03.2009</b>	<b>2008</b>
	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
Splatné na požiadanie	124 294	13 157
Úvery a pohľadávky voči klientom so zostatkovou dobou splatnosti:		
do 3 mesiacov	92 250	227 639
od 3 mesiacov do 1 roka	107 448	77 889
od 1 roka do 5 rokov	226 227	259 612
nad 5 rokov	269 336	264 291
	<b>819 555</b>	<b>842 588</b>
Opravné položky na zníženie hodnoty (bod 7 poznámok)	(30 599)	(29 923)
<b>Spolu</b>	<b>788 956</b>	<b>812 665</b>

Úvery boli poskytnuté klientom do týchto krajín:

	<b>31.03.2009</b>	<b>2008</b>
	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
Slovensko	816 660	840 262
Ostatné krajiny	2 895	2 326
<b>Spolu</b>	<b>819 555</b>	<b>842 588</b>

**7. Opravné položky na zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom**

Zmeny stavu na účtoch opravných položiek na zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom boli nasledovné:

	<b>31.03.2009</b>	<b>2008</b>
	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
K 1. januáru	29 923	19 885
Pohyby vyplývajúce zo zmeny kurzu	-	(20)
Opravné položky na odpísané pohľadávky	(90)	(1 384)
Tvorba k 1.kvartálu 2009	766	11 442
	<b>30 599</b>	<b>29 923</b>
K 31. marcu 2009	<b>30 599</b>	<b>29 923</b>

**8. Finančné aktíva určené na predaj**

	<b>31.03.2009</b>	<b>2008</b>
	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
Štátne pokladničné poukážky	23 622	23 481
Dlhové cenné papiere určené na predaj (a)	91 101	93 030
Podielové cenné papiere určené na predaj (b)	1 019	1 040
<b>Spolu</b>	<b>115 742</b>	<b>117 551</b>

a) Dlhové cenné papiere určené na predaj

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
k 31. marcu 2009**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých  
orgánmi Európskej únie  
(v tis. EUR)

	31.03.2009 tis. EUR	2008 tis. EUR
Cenné papiere emitované SR	79 060	81 093
Cenné papiere emitované bankami	11 215	11 126
Cenné papiere emitované podnikmi	826	811
<b>Spolu</b>	<b>91 101</b>	<b>93 030</b>

*b) Podielové cenné papiere určené na predaj*

	31.03.2009 tis. EUR	2008 tis. EUR
Podielové fondy	905	926
Ostatné podielové cenné papiere	114	114
<b>Spolu</b>	<b>1 019</b>	<b>1 040</b>

## 9. Finančné aktíva držané do splatnosti

*Dlhové cenné papiere držané do splatnosti*

	31.03.2009 tis. EUR	2008 tis. EUR
Cenné papiere emitované SR	54 171	54 427
Cenné papiere emitované bankami	16 859	37 353
Cenné papiere emitované podnikmi	8 805	8 896
	79 835	100 676
Opravné položky	(84)	(120)
<b>Spolu</b>	<b>79 751</b>	<b>100 556</b>

Zmeny stavu na účtoch opravných položiek boli nasledovné:

	31.03.2009 tis. EUR	2008 tis. EUR
K 1. januáru	120	120
Pohyby vyplývajúce zo zmeny kurzu	(36)	-
Rozpustenie počas 1.kvartálu 2009	-	-
<b>K 31. marcu 2009 (31.decembri 2008)</b>	<b>84</b>	<b>120</b>

## 10. Majetok a vybavenie

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
k 31. marcu 2009**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých  
orgánmi Európskej únie  
(v tis. EUR)

	Pozemky a budovy tis. Sk	Zariadenie a vybavenie tis. Sk	Motorové vozidlá tis. Sk	Softvér tis. Sk	Obstaranie majetku tis. Sk	Spolu tis. Sk
<b>Obstarávacia cena</b>						
K 1. januáru 2009	41 345	25 272	695	19 370	969	87 651
Prírastky	30	228	-	-	285	543
Úbytky	135	91	-	-	258	484
K 31. marcu 2009	41 240	25 409	695	19 370	996	87 710
<b>Oprávky</b>						
K 1. januáru 2009	10 705	20 376	306	15 306	-	46 693
Presuny						
Odpisy za rok	421	723	20	603		1 767
Úbytky	136	90				226
K 31. marcu 2009	10 990	21 009	326	15 909	-	48 234
<b>Opravné položky</b>						
K 1. januáru 2009	1 820	-	-	-	-	1 820
Tvorba počas roka (pozn. 33)						
K 31. marcu 2009	1 820	-	-	-	-	1 820
<b>Zostatková hodnota:</b>						
K 31. marcu 2009	28 430	4 400	369	3 461	996	37 656
K 31. decembru 2008	28 820	4 896	389	4 064	969	39 138

## 11. Odložená daňová pohľadávka

- (a) Odložená daň z príjmov k 31.03.2009 bola počítaná pri použití aktuálnej sadzby dane 19% (2008: 19%).

Odložené daňové pohľadávky a záväzky ovplyvnili nasledujúce skutočnosti:

Banka v 1.štvrtroku 2009 vykázala z titulu odloženej dane daňový výnos (po doúčtovaní opravných položiek k úverom cez dodatky k hlavnej knihe) vo výške 644 tisíc EUR. Odložená daň bola počítaná z dočasných rozdielov daňových a účtovných hodnôt pri odpisovanom hmotnom majetku, z dočasných rozdielov daňových a účtovných pri pohľadávkach z titulu nedaňových opravných položiek, pri záväzkoch z titulu nedaňových rezerv, z povinnosti vyplývajúcej z novely zákona o dani z príjmov pre banky dodaním v rokoch 2008 a 2009 rovnomerne zostatok OP k úverom vykázaný za rok 2007, z pripravovanej zmeny účtovného zachytenia prírastku úrokov pri úverových dlžníkoch v omeškaní 90 a viac dní a z umorenia zostatku daňových strát v roku 2009.

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
k 31. marcu 2009**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých  
orgánmi Európskej únie  
(v tis. EUR)

Suma zostatku odloženej daňovej pohľadávky účtovanej cez dodatky výsledkovo k 31.3.2009 po kompenzácii s odloženým daňovým záväzkom bola vo výške 2 833 tis. EUR.

K 31.3.2009 banka z titulu precenenia cenných papierov na predaj oceňovaných na účte vlastného imania vykázala odložený daňový záväzok vo výške 194 tis. EUR.

Vedenie banky očakáva, že úroveň súčasných a budúcich zdaniteľných ziskov právneho nástupcu banky bude s vysokou pravdepodobnosťou dostatočné na použitie odloženej daňovej pohľadávky vykázanej k 31.3.2009.

**(b) Zostatky na účtoch odložených daňových pohľadávok a záväzkov boli nasledovné:**

	Odložená daňová pohľadávka v tis. EUR	Odložený daňový záväzok v tis. EUR	Spolu v tis. EUR
<b>Odložená daň k 1. januáru 2009, v tom:</b>	<b>5 045</b>	<b>(3 015)</b>	<b>2 030</b>
- účtovaná cez vlastné imanie		(158)	(158)
- účtovaná cez výkaz ziskov a strát	5 045	(2857)	2 188
<b>Odložená daň k 31. marcu 2009, v tom:</b>	<b>6 459</b>	<b>(3 820)</b>	<b>2 639</b>
- účtovaná cez vlastné imanie		(194)	(194)
- účtovaná cez výkaz ziskov a strát	6 459	(3 626)	2 833

## 12. Ostatné aktíva

	31.03.2009 tis. EUR	2008 tis. EUR
Ostatné pohľadávky voči klientom	1 487	1 487
Náklady a príjmy budúcich období	554	411
Ostatné aktíva	1 120	1 088
	3 161	2 986
Opravné položky na zníženie hodnoty	(243)	(234)
<b>Spolu</b>	<b>2 918</b>	<b>2 752</b>

Pohyby na účtoch opravných položiek k ostatným aktívam boli ku koncu 1. kvartálu 2009 nasledovné:

	K 1. januáru 2008 tis. EUR	Tvorba počas roka tis. EUR	Kurzový rozdiel tis. EUR	K 31. marcu 2009 tis. EUR
Ostatné pohľadávky voči klientom	234	9	-	243
Ostatné aktíva	-	-	-	-
<b>Spolu</b>	<b>234</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>243</b>

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
k 31. marcu 2009**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých  
orgánmi Európskej únie  
(v tis. EUR)

**13. Závazky voči bankám**

	<b>31.03.2009</b> tis. EUR	<b>2008</b> tis. EUR
Splatné na požiadanie	163 926	1 221
Závazky voči bankám so zostatkovou dobou splatnosti		
do 3 mesiacov	26 173	181 563
od 3 mesiacov do 1 roka	-	-
od 1 roka do 5 rokov	-	26 542
<b>Spolu</b>	<b>190 099</b>	<b>209 326</b>

**14. Závazky voči klientom**

	<b>31.03.2009</b> tis. EUR	<b>2008</b> tis. EUR
Splatné na požiadanie	268 765	301 983
Vklady podľa zostatkovej doby splatnosti:		
do 3 mesiacov	115 975	161 965
od 3 mesiacov do 1 roka	215 981	204 681
od 1 roka do 5 rokov	51 273	56 272
nad 5 rokov	126	302
<b>Spolu</b>	<b>652 120</b>	<b>725 203</b>

Závazky voči klientom zahŕňajú:

	<b>31.03.2009</b> tis. EUR	<b>2008</b> tis. EUR
Bežné účty, úsporné vklady splatné na požiadanie	199 747	216 604
Termínované vklady	406 909	452 946
Vkladné knižky	17 776	18 542
Účty štátnej správy	11 860	34 793
Iné	15 828	2 318
<b>Spolu</b>	<b>652 120</b>	<b>725 203</b>

**15. Prijaté úvery**

	<b>31.03.2009</b> tis. EUR	<b>2008</b> tis. EUR
Úvery prijaté od emisnej banky (a)	38	1 858
Ostatné úvery (b)	10 009	12 784
<b>Spolu</b>	<b>10 047</b>	<b>14 642</b>

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
k 31. marcu 2009**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých  
orgánmi Európskej únie  
(v tis. EUR)

a) Úvery prijaté od emisnej banky

	31.03.2009 tis. EUR	2008 tis. EUR
Japonská Exim Banka:		
Druhá tranža	38	57
Tretia tranža	-	1 787
Európska Investičná Banka:		
Úver v Euro	-	14
<b>Spolu</b>	<b>38</b>	<b>1 858</b>

(b) Ostatné úvery

	31.03.2009 tis. EUR	2008 tis. EUR
Eximbanka SR	6 805	8 797
Slovenská záručná a rozvojová banka, a.s.	523	568
Europska banka pre obnovu a rozvoj	2 681	3 419
<b>Spolu</b>	<b>10 009</b>	<b>12 784</b>

**16. Emitované dlhové cenné papiere**

	Objem	Menovitá hodnota tis. Sk	Kupón	Dátum emisie	Dátum splatnosti	31.3. 2009 tis. EUR	2008 tis. EUR
Hypotekárne záložne listy							
1. emisia	5 000	100	7,50 %	15. 4. 2002	15. 4. 2007	-	-
2. emisia	500	1 000	5,15 %	10. 4. 2003	10. 4. 2013	17 453	17 240
3. emisia	300	1 000	4,80 %	2. 10. 2003	2. 10. 2008	-	-
4. emisia	5000	100	4,60 %	31. 5. 2004	31. 10. 2008	-	-
5. emisia	500	1 000	4,20 %	16. 3. 2005	16. 3. 2015	16 962	17 498
6. emisia	700	1 000	12M BRIBOR	21. 11. 2005	21. 11. 2010	23 591	23 343
7. emisia	600	1 000	3M BRIBOR + 0,09 %	28. 6. 2006	28. 6. 2011	19 904	19 914
8. emisia	600	1 000	4,65 %	6. 12. 2006	6. 3. 2009	-	20 677
9. emisia	650	1 000	3M BRIBOR + 0,08 %	16. 4. 2007	16. 4. 2012	21 675	21 762
10. emisia	300	1 000	5,76 %	28. 11. 2008	15. 10. 2009	10 176	10 017
11. emisia	500	1 000	3M BRIBOR	10. 12. 2008	10. 12. 2009	16 612	16 630
<b>Spolu</b>						<b>126 373</b>	<b>147 081</b>

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
k 31. marcu 2009**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých  
orgánmi Európskej únie  
(v tis. EUR)

**17. Rezervy**

Pohyby na účtoch rezerv boli počas roka nasledovné:

	<b>31.03.2009</b> tis. EUR	<b>2008</b> tis. EUR
K 1. januáru 2009	1 066	327
Tvorba počas 1.kvartálu 2009	61	1 085
Rozpustenie počas 1. kvartálu 2009	<u>(342)</u>	<u>(346)</u>
<b>K 31. marcu 2009</b>	<b><u>785</u></b>	<b><u>1 066</u></b>

**18. Ostatné záväzky**

	<b>31.03.2009</b> tis. EUR	<b>2008</b> tis. EUR
Výnosy a výdavky budúcich období	63	59
Ostatné záväzky	<u>4 504</u>	<u>3 684</u>
<b>Spolu</b>	<b><u>4 567</u></b>	<b><u>3 743</u></b>

**19. Nerozdelený zisk/(strata) a ostatné fondy**

	<b>Nerozdelený zisk/(strata) tis. EUR</b>	<b>Zákonný rezervný fond tis. EUR</b>	<b>Oceňovacie rozdiely tis. EUR</b>	<b>Spolu tis. EUR</b>
K 1. januáru 2009	(5 474)	18 973	675	14 174
Oceňovacie rozdiely z cenných papierov na predaj	-	-	151	151
Dividendy za rok 2008	-	-	-	-
Presuny	-	-	-	-
Zisk k 31.3.2009	<u>366</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>366</u>
<b>K 31. marcu 2009</b>	<b><u>(5 108)</u></b>	<b><u>18 973</u></b>	<b><u>826</u></b>	<b><u>14 691</u></b>

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
k 31. marcu 2009**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých  
orgánmi Európskej únie  
(v tis. EUR)

**20. Podsúvahové položky a budúce záväzky**

K 31. marcu 2009 štruktúra podsúvahových záväzkov bola vykázaná v nasledovnej štruktúre:

	<b>31.03.2009</b>	<b>2008</b>
	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
<i>Podsúvahové záväzky:</i>		
Vydané záruky	32 890	32 588
Neodvolateľné akreditívy	2 140	2 544
<i>Prísľuby:</i>		
Prísľuby na poskytnutie úverov klientom	171 125	178 977
Prísľuby na poskytnutie úverov bankám	16 597	16 597
<i>Ostatné:</i>		
Forwardy s cudzou menou	914	1 983
Menové swapy	-	-
Úrokové swapy	10 971	10 971
Opcie	-	-
<b>Spolu</b>	<b>234 637</b>	<b>243 660</b>

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. marcu 2009:

	Nominálne hodnoty podľa splatnosti				Reálna hodnota	
	do 1 roka	od 1 do 5 rokov	nad 5 rokov	Celkom	Aktíva (pozn. 4)	Pasíva (pozn. 4)
<b>Menové obchody</b>						
Forwardy s cudzou menou	914	-	-	914	77	7
Menové swapy	-	-	-	-	-	-
Úrokové swapy	-	10 971	-	10 971	-	519
<b>Spolu</b>	<b>914</b>	<b>10 971</b>	<b>-</b>	<b>11 885</b>	<b>77</b>	<b>526</b>

**21. Úrokové výnosy a im podobné výnosy**

	<b>31.3.2009</b>	<b>31.3.2008</b>
	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
<i>Úrokové výnosy a im podobné výnosy:</i>		
Pohľadávky voči bankám	359	2 819
Pohľadávky voči klientom	10 698	12 551
Finančné aktíva určené na predaj	1 204	445
Finančné aktíva držané do splatnosti	1 016	1 292
Finančný majetok v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	54	44
<b>Spolu</b>	<b>13 331</b>	<b>17 151</b>

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
k 31. marcu 2009**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých  
orgánmi Európskej únie  
(v tis. EUR)

**22. Úrokové náklady a im podobné náklady**

	31.3.2009 tis. EUR	31.3.2008 tis. EUR
<i>Úrokové náklady a im podobné náklady:</i>		
Závazky voči bankám	707	2 290
Závazky voči klientom	3 567	4 745
Emitované dlhové cenné papiere	1 370	1 634
Prijaté úvery	88	172
Podriadený dlh	134	146
<b>Spolu</b>	<b>5 866</b>	<b>8 987</b>

**23. Výnosy a náklady z poplatkov a provízií**

	31.3.2009		31.3.2008	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Bankové prevody	376	473	460	517
Spracovateľské poplatky za úvery a záruky	381	11	558	30
Cenné papiere	3	9	5	11
Ostatné bankové služby	817	157	873	149
<b>Spolu</b>	<b>1 577</b>	<b>650</b>	<b>1 896</b>	<b>707</b>

**24. Marža z obchodovania**

	31.3.2009 tis. EUR	31.3.2008 tis. EUR
<b>Úrokové obchody</b>		
Cenné papiere na obchodovanie	187	127
<i>z toho precenenie</i>	(212)	100
<i>z toho výnosy z predaja cenných papierov</i>	399	27
Finančné deriváty	(151)	(365)
Kurzové rozdiely	150	993
<b>Spolu</b>	<b>186</b>	<b>755</b>

**25. Ostatné priame výnosy/(náklady)**

	31.3.2009 tis. EUR	31.3.2008 tis. EUR (upravené)
Dividendy	-	-
Zisky a straty z transakcií s nehnuteľnosťami - netto	(2)	19
Zisk / (strata) z predaja cenných papierov na predaj	405	-
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(270)	(257)
Ostatné výnosy	102	205
Ostatné náklady	(211)	(128)
<b>Spolu</b>	<b>24</b>	<b>(161)</b>

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
k 31. marcu 2009**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých  
orgánmi Európskej únie  
(v tis. EUR)

**26. Personálne náklady**

	31.3.2009 tis. EUR	31.3.2008 tis. EUR
Mzdové náklady	2 781	2 687
Sociálne poistenie	924	1 169
Ostatné	6	12
<b>Spolu</b>	<b>3 712</b>	<b>3 868</b>

Priemerný počet zamestnancov k 31.03.2009 bol 710,103.

**27. Režijné náklady**

	31.3.2009 tis. EUR	31.3.2008 tis. EUR
Náklady na nájomné	369	388
DPH z tovaru a služieb	405	445
Softvérový servis	579	493
Výkony poštovné a telekomunikačné	293	283
Výdavky na reklamu a reprezentáciu	23	369
Opravy a údržba	181	146
Poradenské a konzultačné služby	155	122
Auditorské práce	10	66
z toho: overenie účtovnej závierky	10	66
Iné uisťovacie služby		
Daňové poradenstvo		
Iné súvisiace služby poskytnuté audítorom		
Ostatné	892	900
<b>Spolu</b>	<b>2 907</b>	<b>3 212</b>

Ostatné režijné náklady sa týkajú predovšetkým nákladov na energie a materiál, strážnu službu, tréningy, cestovných nákladov a upratovacích služieb.

**28. Rozpustenie / (tvorba) opravných položiek a rezerv**

	31.3.2009 tis. EUR	31.3.2008 tis. EUR (upravené)
Rozpustenie/(Tvorba) opravných položiek na zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom (pozn. 7)	(766)	(790)
Rozpustenie opravných položiek na zníženie hodnoty finančných aktív držaných do splatnosti (pozn. 9)	-	-
Tvorba opravných položiek na zníženie hodnoty majetku a vybavenia (pozn. 10)	-	-
Rozpustenie/(tvorba) opravných položiek na zníženie hodnoty ostatných aktív (pozn. 12)	(9)	377
Rozpustenie/(tvorba) rezerv (pozn. 17)	281	(6)
<b>Spolu</b>	<b>(494)</b>	<b>(419)</b>

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
k 31. marcu 2009**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých  
orgánmi Európskej únie  
(v tis. EUR)

**29. Daň z príjmu**

v tis. Sk	31.3.2009 tis. EUR	31.3.2008 tis. EUR
<i>Daň z príjmov:</i>		
Splatná daň z príjmov	-	-
<i>Odložená daň:</i>		
Zaučtovanie a odúčtovanie dočasných rozdielov	644	(415)
<b>Spolu</b>	<b>644</b>	<b>(415)</b>

Právnické osoby na Slovensku majú povinnosť priznávať zdaniteľný príjem a odvádzať príslušnému daňovému úradu daň z príjmov právnických osôb z tohto príjmu. V roku 2009 je pre právnické osoby sadzba dane z príjmov 19 % (2008: 19 %). Za 1. štvrtrok 2009 banke nevznikla daňová povinnosť na dani z príjmov za príjmy dosiahnuté z územia SR z dôvodu uplatnenia odpočítania daňovej straty z predchádzajúcich období. Na splatnej dani boli účtované sumy dane zrazenej z príjmov v zahraničí.

**30. Doplňujúce informácie k prehľadu o peňažných tokoch**

	31.3.2009 tis. EUR	31.3.2008 tis. EUR
Zisk pred zdanením	(278)	1 260
Úpravy o nepeňažné operácie:		
Odpisy	1 767	978
(Rozpustenie)/ tvorba opravných položiek a rezerv	404	66
Strata/(zisk) z predaja dlhodobého hmotného majetku	(2)	19
Nerealizovaná strata/(zisk) so zmeny kurzu	36	(11)
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch	<b>1 927</b>	<b>2 312</b>
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností zahŕňajú:		
Úroky prijaté	13 780	15 539
Úroky zaplatené	(5 942)	(8 464)
Čisté prijaté úroky	<b>7 838</b>	<b>7 075</b>

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty k 30. septembru 2008 a 30. septembru 2007 obsahujú nasledovné:

	31.3.2009 tis. EUR	31.3.2008 tis. EUR
Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke (pozn. 3)	21 198	223 640
Pokladničné poukážky a im podobné hodnoty (pozn. 3)	-	-
Pohl'adávkvy voči bankám s dohodnutou dobou splatnosti do 3 mesiacov	6 561	16 804
<b>Spolu</b>	<b>27 759</b>	<b>240 444</b>

Povinné minimálne rezervy boli k 31.03.2009 vo výške 3 048 tis. EUR (31.03.2008: 24 919 tis. EUR) nie sú zahrnuté do pokladničnej hotovosti a účtov v emisnej banke, nakoľko ich čerpanie je obmedzené.

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
k 31. marcu 2009**  
**pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých  
orgánmi Európskej únie**  
(v tis. EUR)

---

### **31. Riadenie úverového rizika**

Úverové riziko spočíva v riziku straty vyplývajúce z toho, že dlžník alebo iná zmluvná strana zlyhá pri plnení svojich záväzkov vyplývajúcich z dohodnutých podmienok.

Cieľom banky v oblasti riadenia úverového rizika je zabezpečiť obozretný a konzervatívny prístup pri poskytovaní úverov. Banka vytvorila organizačnú štruktúru a prijala opatrenia na to, aby bolo poskytovanie všetkých typov úverov založené na spoľahlivých princípoch. Jedným zo základných cieľov je eliminácia úverového rizika v maximálne možnej miere a jednotný postup pri riadení úverového rizika v rámci banky.

Banka sa snaží minimalizovať riziko hlavne kvalitnou prípravou vstupu do obchodného vzťahu, ako aj sledovaním podmienok počas jeho trvania. Banka má vypracovanú sústavu vnútorných predpisov upravujúcich podmienky uzatvárania obchodných vzťahov a ich následného monitorovania.

Banka používa rating klientov, ktorý je založený na sledovaní finančnej situácie klientov, na nefinančných informáciách o klientovi a na informáciách o splácaní, resp. omeškaní v splácaní poskytnutých úverov. Priebežným sledovaním klienta sa banka snaží rozpoznať vznikajúce problémy, ktoré môže zavčas riešiť.

Všetky podstatné aspekty ratingového procesu musia byť schválené Predstavenstvom a Dozornou radou, resp. inými orgánmi v súlade so schválenými kompetenciami.

Úverové riziko je prísne sledované v rámci organizačnej štruktúry odborom riadenia kreditného rizika, úverovým výborom a predstavenstvom. Banka priebežne sleduje vývoj úverového portfólia, aby v prípade potreby mohla prijať okamžité opatrenia na minimalizovanie možných strát. Organizačná zložka, ktorá zabezpečuje monitoring úverového rizika, je nezávislá od operatívneho obchodu.

Postupy banky týkajúce sa riadenia úverového rizika zahŕňajú stanovenie limitov na klientov, protistrany, priemyselné odvetvia a produkty. Pred schválením limitov na jednotlivých klientov a protistrany prebieha proces hodnotenia úverovej bonity klientov a protistrán. Banka prijíma rôzne formy zabezpečenia s cieľom zníženia úverového rizika.

Banka v prípade identifikácie znehodnotenia postupuje v zmysle interných predpisov upravujúcich spôsob minimalizácie strát vyplývajúcich z takýchto angažovaností. Pre oblasť retailových pohľadávok banka aplikuje rôzne spôsoby upomienkovania a vymáhania pohľadávok na portfóliovom prístupe. Pri korporátnych úveroch individuálne analyzuje príčiny znehodnotenia a aplikuje najvhodnejšie riešenie na elimináciu strát vyplývajúcich z uvedeného znehodnotenia pohľadávky cestou reštrukturalizácie úverovej angažovanosti, realizáciou zabezpečenia, súdnym vymáhaním pohľadávky a ostatnými obvyklými nástrojmi za účelom minimalizácie vplyvu znehodnotenia pohľadávky na výsledky a kvalitu úverového portfólia banky.

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
k 31. marcu 2009**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých  
orgánmi Európskej únie  
(v tis. EUR)

**a) Úverová angažovanosť voči klientom podľa odvetvia**

Nasledujúca tabuľka predstavuje angažovanosť voči úverovému riziku z úverov podľa odvetvia k 31. marcu 2009

	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	Individuálna opravná položka	Portfóliová opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
Poľ., lesníctvo a rybolov	4 682	-	79	4 603
Ťažba a dobývanie	-	-	-	-
Priemyselná výroba	146 537	8 130	2 522	135 885
Dodávka el., plynu, pary a studeného vzduchu	5 945	-	4	5 941
Dodávka vody, služby čistenia a odstraňovania odpadov	934	-	3	931
Stavebníctvo	17 740	-	362	17 378
Veľkoobchod a maloobchod	69 472	3 902	3 369	62 201
Doprava a skladovanie	20 268	-	335	19 933
Ubyt. a stravovacie služby	4 508	-	78	4 430
Informácie a komunikácia	102	-	42	60
Fin. a poisťovacie činnosti	58 765	-	153	58 612
Činnosti v oblasti nehnúť.	184 670	-	452	184 218
Odborné, ved. a tech. činnosti	14 339	-	70	14 269
Administr. a podporné činnosti	32 515	-	620	31 895
Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	2 346	-	94	2 252
Vzdelávanie	1 785	-	5	1 780
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	5 362	-	730	4 632
Umenie, zábava a rekreácia	4 626	-	9	4 617
Ostatné činnosti	3 309	-	15	3 294
Činnosti domácností ako zamestnávateľov, Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení	241 650	-	9 625	232 025
	-	-	-	-
<b>Spolu</b>	<b>819 555</b>	<b>12 032</b>	<b>18 567</b>	<b>788 956</b>

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
k 31. marcu 2009**  
**pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých  
orgánmi Európskej únie**  
(v tis. EUR)

Nasledujúca tabuľka predstavuje angažovanosť voči úverovému riziku z úverov podľa odvetvia k 31. decembru 2008:

	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	Individuálna opravná položka	Portfóliová opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke
Poľ., lesníctvo a rybolov	4 917	-	81	4 836
Ťažba a dobývanie	1 241	-	3	1 238
Priemyselná výroba	165 836	7 144	3 418	155 274
Dodávka el., plynu, pary a studeného vzduchu	6 772	-	18	6 754
Dodávka vody, služby čistenia a odstraňovania odpadov	570	-	2	568
Stavebníctvo	16 808	-	663	16 145
Veľkoobchod a maloobchod	79 627	4 498	1 761	73 368
Doprava a skladovanie	23 782	-	341	23 441
Ubyt. a stravovacie služby	4 625	-	101	4 524
Informácie a komunikácia	139	-	42	97
Fin. a poisťovacie činnosti	61 053	-	166	60 887
Činnosti v oblasti nehnúť.	174 038	-	438	173 600
Odborné, ved. a tech. činnosti	14 926	-	71	14 855
Administr. a podporné činnosti	32 606	-	613	31 993
Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	2 507	-	119	2 388
Vzdelávanie	1 845	-	5	1 840
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	6 655	-	1 042	5 613
Umenie, zábava a rekreácia	5 332	-	14	5 318
Ostatné činnosti	3 326	-	14	3 312
Činnosti domácností ako zamestnávateľov,	235 983	-	9 369	226 614
Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení	-	-	-	-
<b>Spolu</b>	<b>842 588</b>	<b>11 642</b>	<b>18 281</b>	<b>812 665</b>

**b) Maximálna úverová angažovanosť z pohľadávok voči klientom**

Maximálnu úverovú angažovanosť finančných aktív predstavuje ich hrubú účtovnú hodnotu (účtovná hodnota v prípade derivátov meraná reálnou hodnotou) po opravných položkách. Podrobné informácie o úverovej angažovanosti týkajúcej sa finančných aktív okrem úverov a podsúvahových záväzkov sa uvádzajú v ostatných bodoch poznámok.

Maximálnu úverovú angažovanosť podsúvahových záväzkov (nevyčerpané úverové limity, poskytnuté finančné záruky, akreditívy) predstavuje maximálna suma, ktorú by banka musela zaplatiť v prípade požiadavky na vyrovnanie záväzkov.

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
k 31. marcu 2009**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých  
orgánmi Európskej únie  
(v tis. EUR)

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza maximálna úverová angažovanosť z úverov, poskytnutých finančných záruk, nečerpaných úverových príslubov a akreditívov k 31. marcu 2009:

v tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Účtovná hodnota po opravnej položke	Odhadovaná hodnota zabezpečenia
<b>Úvery oceňované na portfóliovej báze</b>	<b>784 236</b>	<b>18 567</b>	<b>765 669</b>	<b>513 412</b>
Fyzické osoby	241 650	9 625	232 025	207 879
z toho nesplácané úvery	26 894	9 099	17 795	17 514
Právnické osoby	542 586	8 942	533 644	305 533
z toho nesplácané úvery	8 096	6 168	1 928	3 587
<b>Úvery oceňované na individuálnej báze</b>	<b>35 319</b>	<b>12 032</b>	<b>23 287</b>	<b>16 768</b>
Úvery bez znehodnotenia	2 207	-	2 207	-
Úvery so zníženou hodnotou	33 112	12 032	21 080	16 768
z toho nesplácané úvery	16 129	6 782	9 347	8 205
<b>Medzisúčet súvahových úverových rizík</b>	<b>819 555</b>	<b>30 599</b>	<b>788 956</b>	<b>530 180</b>
Retailové podsúvahové pohľadávky	28 504	49	28 455	-
Korporátne podsúvahové pohľadávky	177 650	356	177 294	-
<b>Medzisúčet podsúvahových úverových rizík</b>	<b>206 154</b>	<b>405</b>	<b>205 749</b>	<b>530 180</b>
<b>Spolu k 31. marcu 2009</b>	<b>1 025 709</b>	<b>31 004</b>	<b>994 705</b>	<b>530 180</b>

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza maximálna úverová angažovanosť z úverov, poskytnutých finančných záruk, nečerpaných úverových príslubov a akreditívov k 31. decembru 2008:

v tis. EUR	Angažovanosť	Opravné položky	Účtovná hodnota po opravnej položke	Odhadovaná hodnota zabezpečenia	Čistá účtovná hodnota po opravnej položke a zabezpečení
<b>Úvery oceňované na portfóliovej báze</b>	<b>810 229</b>	<b>18 281</b>	<b>791 948</b>	<b>509 330</b>	<b>282 618</b>
Fyzické osoby	235 983	9 369	226 614	205 085	21 813
z toho zlyhané úvery	24 211	8 812	15 399	15 341	58
Právnické osoby	574 246	8 912	565 334	304 245	260 805
z toho zlyhané úvery	9 698	7 444	2 254	4 094	-
<b>Úvery oceňované na individuálnej báze</b>	<b>32 359</b>	<b>11 642</b>	<b>20 717</b>	<b>16 770</b>	<b>3 947</b>
Úvery bez znehodnotenia	-	-	-	-	-
Úvery s identifikovaným znehodnotením	32 359	11 642	20 717	16 770	3 947
z toho zlyhané úvery	20 550	7 683	12 867	11 063	1 804

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
k 31. marcu 2009**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých  
orgánmi Európskej únie  
(v tis. EUR)

<b>Medzisúčet súvahových úverových rizík</b>	<b>842 588</b>	<b>29 923</b>	<b>812 665</b>	<b>526 100</b>	<b>286 565</b>
Retailové podsúvahové záväzky	29 058	50	29 008	-	29 008
Korporátne podsúvahové záväzky	185 052	477	184 575	-	184 575
<b>Medzisúčet podsúvahových úverových rizík (pozn. 25)</b>	<b>214 110</b>	<b>527</b>	<b>213 583</b>	<b>-</b>	<b>213 583</b>
<b>Spolu k 31. decembru 2008</b>	<b>1 056 698</b>	<b>30 450</b>	<b>1 026 248</b>	<b>526 100</b>	<b>500 148</b>

Úver je znehodnotený, keď banka identifikovala objektívny dôkaz o výskyte jednej alebo viacerých stratových udalostí, ktoré nastali po prvotnom vykázaní úveru.

Úver je zlyhaný, keď pri prognóze budúcich peňažných tokov odhad nedodržania podmienok splácania prevýši 50 % alebo keď je dlžník v omeškaní v súvislosti s plnením svojim rozsahom významného záväzku voči banke viac ako 90 dní alebo je v konkurznom konaní.

Korporátne podsúvahové záväzky zahŕňajú vydané bankové záruky, neodvolateľné akreditívy a prísľuby na poskytnutie úverov korporátnym klientom. Retailové podsúvahové záväzky predstavujú vydané bankové záruky a prísľuby na poskytnutie úverov retailovým klientom.

Účtovná hodnota pohľadávok voči klientom, ktorých podmienky boli reštrukturalizované a ktoré by bez tejto reštrukturalizácie boli po termíne splatnosti alebo mali zníženú hodnotu je obsiahnutá v hodnote úverov s identifikovaným znehodnotením.

### 32. Riadenie menového rizika

Banka vykonáva určité transakcie denominované v cudzej mene, z ktorých vyplýva riziko spojené s fluktuáciou výmenných kurzov. Angažovanosť voči riziku výmenných kurzov sa riadi v rámci parametrov schválených zásad. Transakcie sú hlavne založené na obchodoch s klientmi.

Riadenie menového rizika je realizované cez limity na otvorenú menovú pozíciu. Mesačne sa členom kľúčového vedenia predkladá interné hlásenie o menovom riziku a otvorených menových pozíciách. Denne sa v banke vyhodnocuje otvorená menová pozícia, ktorá je porovnávaná so schválenými limitmi na otvorené menové pozície.

### 33. Riadenie rizika likvidity

Riziko likvidity predstavuje riziko, že banka bude mať problémy získať prostriedky na splnenie záväzkov spojených s finančnými nástrojmi.

Konečnú zodpovednosť za riadenie rizika likvidity nesie vedenie banky, ktoré vytvorilo primeraný rámec na riadenie rizika likvidity s cieľom riadiť krátkodobé, strednodobé a dlhodobé požiadavky riadenia likvidity. Prijala sa politika riadenia rizika likvidity. Banka má vypracovaný základný scenár vývoja likvidity ako aj krízové scenáre vývoja likvidity. Scenáre sú mesačne vyhodnocované a predstavenstvo banky je detailne informované o vývoji likvidity.

Banka riadi riziko likvidity prostredníctvom zachovávaní primeranej výšky likvidných aktív.

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
k 31. marcu 2009**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých  
orgánmi Európskej únie  
(v tis. EUR)

**34. Riadenie úrokového rizika**

Banka je vystavená riziku úrokových sadzieb. Riziko úrokových mier vyplýva zo zmeny hodnoty finančných aktív a pasív spôsobených zmenami úrokových mier na trhu.

Banka riadi úrokové riziko v rámci parametrov schválených zásad. Riadenie úrokového rizika je realizované cez pravidelné vyhodnocovanie otvorených úrokových pozícií vo významných menách ako aj vyhodnocovaním zmeny úrokovej sadzby na zmenu súčasnej hodnoty. Riziko úrokových mier je sledované denne oddelením treasury a samostatným oddelením kontroingu trhového rizika využívaním analýzy senzitivity prostredníctvom bázičného bodu („basis point value“), analýzu úrokovej senzitivity („gap analysis“) a analýzu stresových scenárov. Za riadenie úrokovej pozície banky je zodpovedné vedenie banky.

**35. Riadenie kapitálu**

	<b>31.3.2009</b>	<b>2008</b>
	<b>tis. EUR</b>	<b>tis. EUR</b>
<b>Kapitál Tier 1</b>		
Základné imanie	72 197	72 197
Emisné ážio	15 767	15 767
Zákonné rezervy a ostatné fondy	18 973	18 973
Nerozdelený zisk/(strata minulých rokov)	5 746	5 746
Strata bežného obdobia	(11 219)	(11 219)
Záporné oceňovacie rozdiely kapitálových nástrojov z portfólia finančných nástrojov na predaj oceňovaných reálnou hodnotou	(264)	(221)
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	(5 479)	(5 917)
<b>Celkový kapitál Tier 1</b>	<b>95 721</b>	<b>95 326</b>
<b>Kapitál Tier 2</b>		
Podriadený dlh	14 937	14 937
Kladné oceňovacie rozdiely kapitálových nástrojov z portfólia finančných nástrojov na predaj oceňovaných reálnou hodnotou	1 020	760
Položky znižujúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov	(1 427)	(1 427)
<b>Celkový kapitál Tier 2</b>	<b>14 530</b>	<b>14 270</b>
<b>Kapitál celkom</b>	<b>110 251</b>	<b>109 596</b>
<b>Rizikovo vážené aktíva:</b>		
Kreditné riziko	745 420	754 578
Trhové riziko	-	20 443
Operačné riziko	71 726	71 726
Rizikovo vážené aktíva celkom	817 146	846 747
 Kapitálová primeranosť	 <b>13,49%</b>	 <b>12,94%</b>

**Poznámky k priebežnej účtovnej závierke  
k 31. marcu 2009**  
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých  
orgánmi Európskej únie  
(v tis. EUR)

---

**36. Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje priebežná individuálna účtovná závierka**

Po 31. marci 2009 nenastali v banke žiadne udalosti, ktoré by významným spôsobom ovplyvnili túto priebežnú individuálnu účtovnú závierku.

**37. Schválenie priebežnej individuálnej účtovnej závierky**

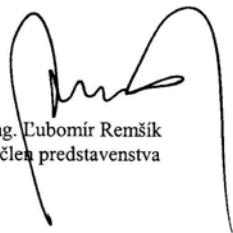
Priebežná individuálna účtovná závierka k 31. marcu 2009 bola schválená a odsúhlasená na zverejnenie dňa 30. apríla 2009 a podpísaná:



Ing. Jozef Tvrdoň

riaditeľ odboru reportingu

osoba zodpovedná za zostavenie priebežnej účtovnej závierky



Ing. Ľubomír Remšík  
člen predstavenstva