

ISTROBANKA, a.s.

Individuálna účtovná závierka
za rok končiaci sa 31. decembra 2008
pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre
finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
a správa nezávislých audítorov

Obsah

Správa nezávislých audítorov	3
Individuálna súvaha	5
Individuálny výkaz ziskov a strát	6
Individuálny prehľad o pohybe vlastného imania	7
Individuálny prehľad o peňažných tokoch	8
Poznámky k individuálnej účtovnej závierke	9

Individuálna súvaha k 31. decembru 2008
Pripravená podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých
orgánmi Európskej únie
 (v tisícoch slovenských korún)

	Bod poznámok	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Aktíva			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	4	2 393 011	8 501 212
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	5	408 364	248 651
Pohľadávky voči bankám	6	1 415 943	1 483 977
Pohľadávky voči klientom	7	24 482 351	24 316 789
Finančné aktíva určené na predaj	9	3 541 348	1 357 666
Finančné aktíva držané do splatnosti	10	3 029 350	3 519 232
Investície do dcérskych a pridružených spoločností	11	122 407	135 332
Majetok a vybavenie	12	1 179 072	1 283 302
Odložená daňová pohľadávka	13	61 161	30 854
Ostatné aktíva	14	82 876	157 192
Aktíva celkom		<u>36 715 883</u>	<u>41 034 207</u>
Pasíva			
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	5	13 519	2 642
Záväzky voči bankám	15	6 306 154	7 605 626
Záväzky voči klientom	16	21 847 458	24 349 650
Prijaté úvery	17	441 110	612 111
Emitované dlhové cenné papiere	18	4 430 966	4 436 254
Rezervy	19	32 100	9 852
Ostatné záväzky	20	112 787	178 352
Podriadený dlh	21	454 776	453 414
Pasíva celkom		<u>33 638 870</u>	<u>37 647 901</u>
Vlastné imanie			
Základné imanie	22	2 175 000	2 175 000
Emisné ážio	23	475 000	475 000
Nerozdelený zisk/(strata) a ostatné fondy	24	427 013	736 306
Vlastné imanie celkom		<u>3 077 013</u>	<u>3 386 306</u>
Pasíva a vlastné imanie celkom		<u>36 715 883</u>	<u>41 034 207</u>
Podsúvahové záväzky	25	7 340 495	9 522 125
Podsúvahové pohľadávky		1 516 589	2 768 318

Individuálna účtovná závierka bola schválená predstavenstvom a odsúhlasená na zverejnenie dňa 8. apríla 2009 a podpísaná:


 Ing. Miroslav Paulen
 predseda predstavenstva


 Ing. Lubomír Remšík
 člen predstavenstva

**Individuálny výkaz ziskov a strát
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tisícoch slovenských korún)**

	Bod Poznámka	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Úrokové výnosy a im podobné výnosy	26	2 002 358	1 965 849
Úrokové náklady a im podobné náklady	27	(1 043 929)	(1 078 365)
Čisté úrokové výnosy		958 429	887 484
Výnosy z poplatkov a provízií	28	229 379	256 192
Náklady na poplatky a provízie	28	(97 644)	(77 817)
Marža z obchodovania	29	88 589	84 040
Zisk z predaja pridružených spoločností	11	6 122	-
Ostatné priame (náklady)/výnosy	30	(20 553)	(8 834)
Prevádzkové výnosy		1 164 322	1 141 065
Personálne náklady	31	(518 059)	(450 310)
Režijné náklady	32	(425 313)	(383 733)
Odpisy a amortizácia	12	(194 054)	(143 924)
Prevádzkové náklady		(1 137 426)	(977 967)
Čistý prevádzkový zisk pred tvorbou opravných položiek a rezerv		26 896	163 098
Rozpustenie/(tvorba) opravných položiek a rezerv	33	(401 910)	61 340
(Strata)/zisk pred zdanením		(375 014)	224 438
Daň z príjmov	34	37 029	(37 108)
Čistá (strata)/zisk		(337 985)	187 330
Základný a zriadená strata/zisk na kmeňovú akciu (v Sk)	35	(155)	86

**Individuálny prehľad o pohybe vlastného imania
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie**
(v tisícoch slovenských korún)

	Základné imanie	Emisné ážio	Nerozdelený zisk/(strata)	Zákonný rezervný fond	Oceňovacie rozdiely	Spolu
	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk
K 1. januáru 2007	2 175 000	475 000	115 712	480 622	(8 219)	3 238 115
Oceňovacie rozdiely z cenných papierov na predaj po zdanení	-	-	-	-	(139)	(139)
Dividendy	-	-	(39 000)	-	-	(39 000)
Presuny	-	-	(72 212)	72 212	-	-
Zisk za rok 2007	-	-	187 330	-	-	187 330
K 1. januáru 2008	2 175 000	475 000	191 830	552 834	(8 358)	3 386 306
Oceňovacie rozdiely z cenných papierov na predaj po zdanení	-	-	-	-	28 692	28 692
Dividendy	-	-	-	-	-	-
Presuny	-	-	(18 734)	18 734	-	-
Strata za rok 2008	-	-	(337 985)	-	-	(337 985)
K 31. decembru 2008	2 175 000	475 000	(164 889)	571 568	20 334	3 077 013

**Individuálny prehľad o peňažných tokoch
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravený podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie**
(v tisícoch slovenských korún)

	Bod poznámok	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Peňažné toky z prevádzkových činností			
(Strata)/zisk pred zdanením		(375 014)	224 438
Úpravy o nepeňažné operácie	36	<u>588 559</u>	<u>75 476</u>
<i>Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch</i>	36	213 545	299 914
Zvýšenie stavu finančných aktív v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		(159 713)	(98 484)
(Zvýšenie)/zníženie stavu pohľadávok voči bankám		(467 391)	232 741
(Zvýšenie)/zníženie stavu povinných minimálnych rezerv		(342 680)	347 677
Zvýšenie stavu pohľadávok voči klientom		(509 679)	(2 447 728)
(Zvýšenie)/zníženie stavu finančných aktív určených na predaj		(2 148 260)	257 469
Zníženie stavu ostatných aktív		86 188	138 359
Zvýšenie/(zníženie) stavu finančných záväzkov v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		10 877	(30 470)
(Zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči bankám		(1 299 472)	606 081
(Zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči klientom		(2 502 192)	3 194 420
Zníženie stavu ostatných záväzkov		(30 919)	(20 997)
Peňažné toky (použité)/z prevádzkových činností, netto		<u>(7 149 696)</u>	<u>2 478 982</u>
Peňažné toky z investičných činností			
Zníženie stavu finančných aktív držaných do splatnosti		489 882	113 395
Nákup majetku a vybavenia		(139 876)	(121 559)
Príjmy z predaja dlhodobého majetku		1 818	25 775
Akvízia dcérskych spoločností		(34 654)	-
Výnosy z predaja investícií v dcérskych a pridružených spoločnostiach		21 147	-
Peňažné toky z investičných činností, netto		<u>338 317</u>	<u>17 611</u>
Peňažné toky z finančných činností			
Zníženie stavu prijatých úverov		(171 001)	(72 162)
Emisia dlhových cenných papierov		801 618	655 429
Splatenie dlhových cenných papierov		(806 906)	(506 896)
(Zvýšenie)/zníženie stavu prijatého podriadeného dlhu		1 362	(1 332)
Vyplatené dividendy		-	(39 000)
Peňažné toky z finančných činností, netto		<u>(174 927)</u>	<u>36 039</u>
Čisté (zníženie)/zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		(6 986 306)	2 532 632
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka	36	9 446 053	6 913 421
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia	36	<u><u>2 459 747</u></u>	<u><u>9 446 053</u></u>

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

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 banky k 31 decembru 2008:

Predseda a generálny riaditeľ: Ing. Miroslav Paulen

Členovia: Ing. Lubomír Remšík
Gernot Daumann

Informácie o zmenách v predstavenstve banky počas roka 2008:

Mag. Volker Pichler	predseda predstavenstva a generálny riaditeľ do 12. 8. 2008
Ing. Miroslav Paulen	od 13. 8. 2008 zvolený za predsedu a generálneho riaditeľa (dovtedy podpredseda predstavenstva)
Mag. Alexander Bayr	člen predstavenstva do 31. 8. 2008

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

Členovia dozornej rady banky k 31. decembru 2008:

Predsedička: Riet Docx
Podpredseda: Dirk Laureyns
Člen za zamestnancov: Andrej Cholvad

Informácie o zmenách v Dozornej rade banky počas roku 2008:

Baghdo Akay, MBA – člen dozornej rady 21. 2. 2008
Jochen Bottermann – člen a predseda dozornej rady do 30. 6. 2008
Mag. Alois Steinbichler – člen a podpredseda dozornej rady do 30. 6. 2008
Dr. Stephan Koren – člen dozornej rady do 30. 6. 2008
Joseph Laughlin, MBA – člen dozornej rady do 30. 6. 2008
PhDr. Peter Kotásek – člen DR za zamestnancov do 30. 6. 2008
Ing. Jana Bonková – členka DR za zamestnancov do 30. 6. 2008

Riet Docx: členkou DR od 1. 7. 2008, od 17. 7. 2008 – aj predsedníčka DR
Dirk Laureyns: členom DR od 1. 7. 2008, od 5. 9. 2008 – aj podpredseda DR

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
Miesto uloženia konsolidovanej účt. závierky: Nationale Bank van België NV, Balanscentrale,
de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel

Hlavná materská spoločnosť

Meno: KBC GROUP N.V
Sídlo: Havenlaan 2, 1080 Brusel, Belgické kráľovstvo
Miesto uloženia konsolidovanej účt. závierky: Nationale Bank van België NV, Balanscentrale,
de Berlaimontlaan 14, 1000 Brussel

V priebehu roku 2008 došlo k predaju banky. Jediný akcionár spoločnosti Istrobanka, a.s. (BAWAG P.S.K., Rakúsko) sa vzhľadom na zmenu vlastníctva na jar 2007 rozhodol revidovať vlastnú stratégiu. V rámci upravenej stratégie sa rozhodol ďalej nerozvíjať svoje aktivity v krajinách strednej a východnej Európy. Dňa 20. 3. 2008 došlo k dohode medzi KBC Group a BAWAG P.S.K. o predaji Istrobanky. Predaj bol uzatvorený 1. júla 2008 po získaní súhlasu NBS a Protimonopolného úradu, ktorý bol potrebný na získanie 100-percentného vlastníctva Istrobanky a Istro Asset Managementu.

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.“).

Majetkový podiel v Istrobanke získala KBC za účelom jej zlúčenia s ČSOB, a.s., dcérskou spoločnosťou skupiny KBC pôsobiaceou na Slovensku.

Po kúpe banky dochádza k postupnej integrácii oboch finančných inštitúcií ISTROBANKY, a.s. a ČSOB, a.s., aby vznikla jedna silná finančná inštitúcia na domacom trhu.

Vzhľadom na integračný proces vyžadujúci intenzívnu spoluprácu medzi oboma inštitúciami, bol s platnosťou od 1. septembra 2008 stanovený spoločný riadiaci orgán pre obe banky. Legálne zlúčenie oboch spoločností sa predpokladá k 1. júlu 2009.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

Dopad procesu zlúčenia na výsledky hospodárenia banky

	Dopad na výsledok hospodárenia k 31. 12. 2008
Zmena účtovného odhadu vyplývajúca z revidovania metodiky výpočtu opravných položiek a rezerv na straty z úverov a podsúvahovým položkám	150 836
Zmena účtovného odhadu vyplývajúca zo zmeny odhadovanej životnosti majetku	30 606
Dopad ukončenia činnosti (aplikácia IFRS 5, IAS 16, IAS 36):	
<i>budovy</i>	31 343
<i>softvér</i>	14 641
Náklady spojené s reštrukturalizáciou (IAS 37):	
<i>pobočky – nájomné</i>	4 500
<i>personálne náklady</i>	5 500
Dopad zmien odloženej dane:	
<i>zmena účtovného odhadu opravných položiek na úvery a podsúvahové položky</i>	(28 658)
<i>zmena predpokladanej životnosti hmotného majetku</i>	(5 815)
<i>dopad ukončenia činnosti</i>	(5 955)
<i>dodanie úrokov po splatnosti 90 – 180 dní</i>	15 329
Spolu náklad účtovaný v roku 2008	212 327

Hlavné dopady zmeny účtovného odhadu vyplývajúcej z revidovania metodiky výpočtu opravných položiek a rezerv k úverom a podsúvahovým položkám:

Hlavné rozdiely v metodike výpočtu opravných položiek k úverom a rezerv k podsúvahovým položkám sú zmeny v limite angažovanosti pre výpočet portfóliovo hodnotených MSP klientov (malých a stredných podnikov) a začatie výpočtu opravných položiek na vzniknuté ale neidentifikované straty v úverových portfóliách (tzv. IBNR) pre úvery, ktoré nie sú v omeškaní.

Limit angažovanosti pre výpočet portfóliovo hodnotených opravných položiek pri segmente MSP bol nastavený na 1,25 mil. EUR (v porovnaní s predchádzajúcim obdobím 0,133 mil. EUR). Tento nový limit je stanovený v rámci skupinového prístupu KBC. Hlavná zmena prístupu pri výpočte opravných položiek je v tom, že nový model pri pohľadávkach, ktoré sú v omeškaní od 90 do 360 dní, berie do úvahy štatistické údaje týkajúce sa očakávaných strát a nie individuálne posudzovanie každej angažovanosti v závislosti od štruktúry transakcie a zabezpečenia. Na pohľadávky voči klientom alebo skupine hospodársky prepojených osôb, ktorí sú v omeškaní viac ako 360 dní je vytvorená 100 % opravná položka z nezabezpečenej časti pohľadávky.

Nový model vypočítava opravné položky pre tzv. IBNR portfólio od 0 do 90 dní. V predchádzajúcom období banka nevytvárala žiadne opravné položky pre dané portfólio bez omeškania. Opravné položky boli vypočítané na základe tzv. jednoduchého modelu pomerových tokov, ktorý odráža aktuálne straty za predchádzajúce obdobie (pravdepodobnosť zlyhania nad 90 dní).

Vedenie banky urobilo dôkladnú analýzu úverového portfólia súvisiacu so zmenou metodiky výpočtu opravných položiek podľa metodiky KBC. Vedenie banky je presvedčené, že KBC model pre výpočet opravných položiek, ktorý mal dopad na zvýšenie stavu opravných položiek a rezerv je vhodnejší pre obsiahnutie rizík spojených so súčasným ekonomickým prostredím a neistotách na trhu.

Vedenie banky uplatňuje obozretný prístup k tvorbe opravných položiek pri pravidelnom prehodnocovaní zabezpečovacích prostriedkov. Vedenie banky prehodnotilo najmä očakávanú výnosnosť z realizácie zabezpečenia pri riešení znehodnotených a zlyhaných úverov v súvislosti so súčasnou situáciou na trhu. Vedenie banky pristúpilo ku konzervatívnej tvorbe opravných položiek hlavne pre oblasť MSP, ktoré sú po splatnosti viac ako 90 dní a viac ako 360 dní bez úspešnosti realizovania zabezpečenia.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

Zmena účtovného odhadu vyplývajúca zo zmien predpokladanej životnosti majetku:

Vedenie banky rozhodlo zosúladiť očakávanú životnosť používaného hmotného majetku podľa metodiky, ktorá sa používa v rámci skupiny KBC pre zariadenia a vybavenie, a ktorá podľa názoru vedenia banky lepšie zohľadňuje očakávanú životnosť týchto aktív. Výsledkom tohto procesu bolo zvýšenie oprávok k 31. decembru 2008 k výpočtovej technike vo výške 21 861 tis. Sk a budovám vo výške 8 745 tis. Sk. V porovnaní s oprávkami pri použití pôvodnej očakávanej doby životnosti. Vedenie banky očakáva, že výpočtová technika sa po procese zlúčenia bude obmieňať a odpisovať po dobu 3 rokov ich používania, čo je v súlade so zásadami KBC skupiny.

Dopad ukončenia činnosti (aplikácia IFRS 5, IAS 16, IAS 36):

Po zlúčení vedenie banky očakáva, že niektoré aktivity v rámci banky budú ukončené, a preto niektoré aktíva nebudú ďalej používané. Dopad týchto zmien bol zaúčtovaný v roku 2008, keď začal proces zlúčenia a vedenie banky posúdilo vplyv zlúčenia na očakávanú životnosť aktív a ich prípadné znehodnotenie. Vedenie banky v súvislosti so zlúčením schválilo v roku 2008 nahradenie softwaru banky softwarom používaným v ČSOB a používanie súčasného software banky do 30. júna 2010 a ukončenie činnosti niekoľkých pobočiek k 30. júnu 2009. Z dôvodu, že tieto aktíva nemôžu byť predané po ukončení ich používania (technické zhodnotenie prenajímaných budov, ostatné aktíva používané na pobočkách a software), vedenie banky posúdilo vplyv zlúčenia v súvislosti s možným znehodnotením týchto aktív.

Vedenie banky očakáva, že očakávaná životnosť softwaru bude do 30. júna 2010, kedy bude ukončené zlúčenie informačných systémov bánk. Z tohto dôvodu upravila banka očakávanú životnosť softwaru, ktorý sa nebude po tomto dátume používať, výsledkom čoho bolo zvýšenie opravných položiek na zníženie hodnoty týchto aktív k 31. decembru 2008 o 14 641 tis. Sk.

Vedenie banky odhadlo opravnú položku na zníženie hodnoty aktív používaných pobočkami, ktoré sa majú zatvoriť v roku 2009 vo výške 31 343 tis. Sk k 31. decembru 2008.

Náklady súvisiace s reštrukturalizáciou (IAS 37):

Opravná položka na náklady súvisiace s reštrukturalizáciou sa vykazuje len vtedy, ak sú splnené tieto kritériá:

- a) banka má vypracovaný podrobný formálny plán reštrukturalizácie, identifikujúci minimálne:
 - i) dotknutú časť podnikania alebo časť podnikania;
 - ii) hlavné ovplyvnené oblasti;
 - iii) umiestnenie, funkciu a približný počet zamestnancov, ktorí dostanú odstupné kvôli zrušeniu ich pracovného pomeru;
 - iv) výdavky, ktoré v tejto súvislosti vzniknú; a
 - v) dobu, kedy bude plán realizovaný; a
- b) banka vyvolala platné očakávania u tých, ktorí sú ovplyvnení tým, že sa bude uskutočňovať reštrukturalizáciu tým, že začne realizovať daný plán alebo oznámi jeho hlavné črty tým, ktorí sú ním ovplyvnení.

Banka splnila podmienky pre vykazovanie rezerv na reštrukturalizáciu, ktoré vznikli v súvislosti s verejným vyhlásením procesu zlúčenia a oznámením procesu spájania svojim zamestnancom. Hodnota vytvorených rezerv zahŕňa iba priame výdavky spôsobené procesom reštrukturalizácie a ktoré nie sú spojené s pokračujúcimi činnosťami banky.

Rezervy na reštrukturalizáciu vo výške 10 000 tis. Sk boli vytvorené na predčasne ukončené nájomné pri prenajatých budovách vo výške 4 500 tis. Sk, personálne náklady vo výške 5 500 tis. Sk.

V súvislosti so zlúčením a z toho vyplývajúcou reorganizáciou vznikli alebo môžu vzniknúť ďalšie náklady, ktoré k dátumu tejto účtovnej závierky nespĺňali kritériá pre zúčtovanie rezervy na reštrukturalizáciu alebo ich výšku nebolo možné spoľahlivo odhadnúť.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

Dopad zmien odloženej dane:

Banka vykázala odložený daňový záväzok k pohľadávkam z prírastku úrokov z úverov vo výške 15 329 tis. Sk, kde sú dlžníci v omeškaní viac ako 90 dní, ale menej ako 1080 dní. Dané úroky v minulosti neboli zdaňované a v roku 2009 prejdú na výsledkové účtovné zachytenie v nadväznosti na harmonizáciu účtovných postupov s postupmi nástupníckej banky a budú zdanené.

Skupina Istrobanka

K 31. decembru 2008 mala banka nasledovné dcérske a pridružené spoločnosti, ktoré nie sú v individuálnej účtovnej závierke konsolidované:

Názov	Činnosť	Priamy a nepriamy podiel na vlastnom imaní a hlasovacích právach v %	Sídlo spoločnosti
ISTRO ASSET MANAGEMENT, správ. spol., a.s.	Správa aktív	100	Laurinská 1, Bratislava
ISTRORENT, s.r.o.	Prenájom nehnuteľností	99	Laurinská 1, Bratislava
ISTRO-RECOVERY, s.r.o.	Správa pohľadávok	100	Medená 22, Bratislava
ISTROFINANCE, s.r.o.	Spracovanie dát	100	Laurinská 1, Bratislava
MFT + RA, s.r.o.	Prenájom nehnuteľností	100	Laurinská 1, Bratislava
Alpharent s.r.o.	Prenájom nehnuteľností	100	Laurinská 1, Bratislava
Betarent s.r.o.	Prenájom nehnuteľností	100	Laurinská 1, Bratislava

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 MANAGEMENT, 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 správcovskej 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.

2. Účtovné postupy

Hlavné účtovné zásady uplatnené bankou pri zostavovaní tejto účtovnej závierky sú nasledovné:

a) Vyhlásenie o zhode

Individuálna účtovná závierka banky („účtovná závierka“) za rok 2008 a porovnateľné údaje za rok 2007 boli vypracované v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (International Financial Reporting Standards, „IFRS“) v znení prijatom orgánmi Európskej únie („EÚ“) v nariadení komisie (ES) č. 1126/2008 vrátane platných interpretácií Medzinárodného výboru pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“). IFRS prijaté na použitie v rámci EÚ sa neodlišujú od IFRS vydaných Radou pre medzinárodné účtovné štandardy („IASB“).

V roku 2008 banka prijala všetky nové a revidované štandardy a interpretácie, ktoré vydala IASB a IFRIC pri IASB v znení prijatom EÚ a ktoré sa vzťahujú na jej prevádzky, s účinnosťou v účtovných obdobiach začínajúcich sa 1. januára 2008. Ide o tieto štandardy a interpretácie:

- IFRIC 11 „IFRS 2: Transakcie skupiny a transakcie na základe vlastných obchodných podielov“ (účinný za ročné obdobia začínajúce sa 1. marca 2007 a po tomto dátume),
- novela IAS 39 a IFRS 7 „Reklasifikácia finančných aktív“ (účinný od 1. júla 2008),
- IFRIC 14 IAS 19 „Obmedzenie hornej hranice hodnoty majetku z definovaných úžitkov, minimálne požiadavky na krytie zdrojmi a vzťahy medzi nimi“ (účinný od 1. januára 2008).

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

Prijatie nových a revidovaných štandardov a interpretácií sa neprejavilo v zmene účtovných zásad banky, ktoré by ovplyvnili sumy vykázané za bežné a predchádzajúce obdobie.

K dátumu schválenia účtovnej závierky boli pripravené na vydanie ďalšie štandardy a interpretácie, ktoré zatiaľ nenadobudli účinnosť a banka ich neaplikovala:

Dokumenty IASB schválené EÚ:

- IFRS 8 „Prevádzkové segmenty“ (účinný od 1. januára 2009),
- dodatok k IAS 23 „Náklady na prijaté úvery a pôžičky“ (účinný od 1. januára 2009),
- dodatky k IFRS 2 „Platby na základe podielov: podmienky prevodu akcií a zrušenie zmlúv o platbách na základe podielov“ (účinný od 1. januára 2009),
- dodatky k IAS 1 „Prezentácia účtovnej závierky: upravené vykazovanie“ (účinné od 1. januára 2009),
- IFRIC 13 „Vernostné programy pre zákazníkov“ (účinný pre účtovné obdobia začínajúce od 1. júla 2008 a neskôr),
- dodatky k IAS 32 „Finančné nástroje: Prezentácia - Finančné nástroje vypovedateľné zo strany držiteľa a záväzky z likvidácie“ (účinný od 1. januára 2009),
- „Zdokonalenia IFRS“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2009 alebo neskôr),
- Dodatok k IAS 27 „Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka“ a IFRS 1 „Prvá aplikácia IFRS“: obstarávacia cena investície v dcérskej spoločnosti, spoločnom podniku a pridruženej spoločnosti (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2009 alebo neskôr).

Dokumenty IASB, ktoré EÚ ešte neschválila:

Štandardy:

- IFRS 1 „Prvá aplikácia Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo“ – novelizovaný štandard 2008 (účinný pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2009 alebo neskôr),
- zmenený štandard IFRS 3 „Podnikové kombinácie“ (účinný od 1. júla 2009).

Dodatky:

- dodatky k IAS 27 „Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka“ (účinné od 1. júla 2009),
- IAS 39 (revidovaný v roku 2008) „Finančné nástroje: vykázanie a ocenenie položiek oprávnených na zaistenie“ (s účinnosťou pre ročné obdobia začínajúce sa 1. júla 2009 alebo neskôr),
- IAS 39 „Reklasifikácia finančných aktív – dátum účinnosti a prechod“ (účinný od 1. júla 2008),
- dodatky k IFRS 7 „Finančné nástroje: zverejnenia: „Zlepšenie zverejnení o finančných nástrojoch“ (s účinnosťou pre účtovné obdobia začínajúce sa 1. januára 2009 alebo neskôr).

Interpretácie:

- IFRIC 12 „Koncesionárske zmluvy o poskytovaní verejnoprospešných služieb“ (účinný od 1. januára 2008, nemožno ho prijať pred schválením pre zmluvy, na ktoré sa v súčasnosti aplikuje IFRIC 4),
- IFRIC 15 „Dohody o výstavbe nehnuteľností“ (účinný od 1. januára 2009),
- IFRIC 16 „Zabezpečenie čistých investícií do zahraničných prevádzok“ (účinný od 1. októbra 2008),
- IFRIC 17 „Distribúcia nepeňažného majetku vlastníkom“ (s účinnosťou pre ročné obdobia začínajúce sa 1. júla 2009 alebo neskôr),
- IFRIC 18 „Prevody majetku od zákazníkov“ (s účinnosťou pre prevody majetku od zákazníkov obdržané 1. júla 2009 alebo neskôr),

Banka nepredpokladá, že by aplikácia vyššie uvedených štandardov mohla mať významný vplyv na výsledok hospodárenia a vlastné imanie banky.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

Cieľ zostavenia

Cieľom zostavenia uvedenej individuálnej účtovnej závierky v Slovenskej republike je súlad so zákonom č. 431/2002 Z. z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov. S účinnosťou od 1. januára 2006 sa od bánk vyžaduje, aby pripravovali svoju individuálnu účtovnú závierku a výročnú správu podľa osobitných predpisov – nariadenia Európskeho parlamentu a rady (ES) 1606/2002 o uplatňovaní Medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Individuálna účtovná závierka pripravená v súlade s Medzinárodnými účtovnými štandardmi pre finančné výkazníctvo (“IFRS”) v plnom rozsahu nahradila individuálnu účtovnú závierku zostavenú podľa slovenských účtovných štandardov.

Okrem tejto závierky banka zostavuje aj riadnu konsolidovanú účtovnú závierku v súlade s IFRS vypracovanú k 31. decembru 2008, ktorá bude schválená 8. apríla 2009, a je uložená v priestoroch banky. Zoznam spoločností, ktoré nie sú v individuálnej účtovnej závierke konsolidované, sa uvádza v poznámke č. 11.

Účtovná závierka banky za predchádzajúce obdobie (k 31. decembru 2007) bola schválená a odsúhlasená na vydanie 14. marca 2008.

Základ prezentácie

Táto individuálna účtovná závierka bola vypracovaná na princípe časového rozlíšenia, t. j. vplyv transakcií a ostatných udalostí sa vykazuje v čase ich vzniku. Tie sa v individuálnych účtovných výkazoch vykazujú v období, s ktorým súvisia.

Materská spoločnosť KBC ohlásila v roku 2008 svoj zámer zlúčiť Istrobanku, a.s. s ďalšou dcérskou spoločnosťou ČSOB, a.s. k 1. júnu 2009.

Keďže všetky aktíva a pasíva banky sa stanú súčasťou spoločnosti ČSOB, a.s. bola táto účtovná závierka zostavená za predpokladu, že banka bude nepretržite pokračovať vo svojej činnosti.

Vplyv plánovaného zlúčenia na ocenenie aktív a pasív banky je bližšie popísaný v bode 1 Všeobecné informácie – dopad integračného procesu na výsledky hospodárenia banky. Vedenie banky posúdilo, že okrem uvedeného vplyvu nemá zlúčenie banky s ČSOB, a.s. iný vplyv na ocenenie aktív a pasív v tejto účtovnej závierke.

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.

Individuálna účtovná závierka je zostavená v slovenských korunách (Sk) a všetky sumy sú vyjadrené v tisícoch slovenských korún okrem tých, kde je uvedené inak.

Významné účtovné odhady

Príprava 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 od odhadov líšiť o budúce zmeny ekonomických podmienok podnikateľských stratégií, regulačných opatrení, účtovných pravidiel, resp. iných faktorov, a môžu zapríčiniť zmenu odhadov, čo môže významne ovplyvniť finančné postavenie a výsledok hospodárenia.. 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.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

Významné oblasti s potrebou subjektívneho úsudku:

- Tvorba opravných položiek na vzniknuté úverové straty a identifikované budúce možné záväzky zahŕňajú neistoty týkajúce sa výsledkov uvedených rizík a od vedenia banky si vyžadujú subjektívne posúdenie pri odhade výšky strát. Banka vytvára opravnú položku na zníženie hodnoty úverov a pohľadávok v prípadoch, keď existuje objektívny dôkaz, že v dôsledku minulých udalostí boli odhadované budúce peňažné toky negatívne ovplyvnené. Tieto opravné položky vychádzajú z historických aj súčasných skúseností banky týkajúcich sa miery nesplácania úverov, návratnosti úverov alebo času od vzniku stratovej udalosti po prípad nesplácania úveru, ako aj zo subjektívnych úsudkov vedenia banky v súvislosti s odhadovanými budúcimi peňažnými tokmi. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa môže skutočný výsledok týchto odhadov líšiť od výšky opravných položiek na zníženie hodnoty vykázaných k 31. decembru 2008.
- Pravidlá a predpisy o dani z príjmu zaznamenali v posledných rokoch významné zmeny a neexistujú významné minulé precedensy, resp. interpretačné rozsudky, v súvislosti s rozsiahlou a zložitou problematikou ovplyvňujúcou bankový sektor. Daňové úrady navyše disponujú rozsiahlymi právomocami pri interpretácii uplatňovania daňových zákonov a predpisov pri daňovej kontrole daňových poplatníkov. V dôsledku toho existuje vysoký stupeň neistoty v súvislosti s konečným výsledkom kontroly zo strany daňových úradov a možnosti uplatniť si v plnej výške očakávanú úľavu na dani vykázajú prostredníctvom odložených daňových pohľadávok.
- Sumy vykázané ako rezervy na záväzky vychádzajú z odhadov vedenia a predstavujú najlepší odhad výdavkov potrebných na vyrovnanie záväzku, v prípade ktorého nie je presne určená splatnosť, resp. dlžná suma.
- Finančný majetok v reálnej hodnote zúčtovaný cez výkaz ziskov a strát a cenné papiere určené na predaj zahŕňajú cenné papiere, pre ktoré k dátumu zostavenia účtovnej závierky neexistuje aktívny trh, a ich reálna hodnota je stanovená použitím teoretických modelov. Odhadované reálne hodnoty týchto aktív boli ovplyvnené zníženou likviditou trhu a rozširujúcim sa úverovým rozpätím na finančných trhoch. Pretrvávajúca vysoká volatilita trhových cien a ekonomická neistota môžu mať za následok ďalšie úpravy ocenenia.

Neistota týkajúca sa dosahu globálnej finančnej krízy

Súčasná finančná kríza a jej výsledný vplyv na finančné trhy a ekonomické prostredie mali za následok úpravy ocenenia majetku banky. Banka je vystavená zvýšenému riziku vyplývajúcemu z problémov likvidity trhu, vysokej volatility a zvýšenej miery neistoty ktorá môže mať vplyv na ocenenie aktív a záväzkov, možného znehodnotenia aktív a podmienených záväzkov. Tieto faktory môžu mať za následok ďalšie zmeny v ocenení majetku a záväzkov, pričom tieto zmeny môžu byť významné.

Prezentovaná účtovná závierka pre rok končiaci sa 31. decembra 2008 je založená na najlepších súčasných odhadoch. Vedenie banky pri stanovovaní obozretných a primeraných odhadov ocenenia za daných podmienok zvažilo všetky relevantné faktory a dostupné informácie k dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky. Vzhľadom na súčasné ekonomické podmienky sa výsledok týchto odhadov ocenenia a zníženia hodnoty môže líšiť od súm vykázaných k 31. decembru 2008.

b) Prepočet cudzej meny

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na slovenskú menu výmenným kurzom platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sú prepočítané kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Výnosy a náklady vzniknuté v cudzej mene sa prepočítávajú kurzom ku dňu účtovného prípadu. Kurzové rozdiely sú zaúčtované vo výkaze ziskov a strát v položke „*Ostatné príjmy (náklady)/výnosy*“.

Pevné termínové transakcie v cudzej mene sa prepočítajú na slovenskú korunu v podsúvahe banky kurzom Národnej banky Slovenska platným ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Nerealizovaný zisk alebo strata z pevných termínových operácií boli vyčíslené na základe predpokladaného forwardového kurzu vypočítaného štandardným matematickým vzorcom, ktorý zohľadňuje spotový kurz NBS a úrokové sadzby platné ku dňu zostavenia účtovnej závierky a je vykázaný v súvahe v položke „*Finančné aktíva a finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát*“ a vo výkaze ziskov a strát v položke „*Marža z obchodovania*“.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

c) Finančné aktíva

Klasifikácia

Finančné aktíva a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát sú tie, ktoré banka drží za účelom dosahovania zisku v krátkom období. Tieto zahŕňajú cenné papiere na obchodovanie a derivátové kontrakty, ktoré nie sú navrhnuté ako efektívne hedgingové nástroje.

Úvery a pohľadávky sú úvery a pohľadávky vytvorené bankou, iné ako tie vytvorené s úmyslom krátkodobého dosahovania zisku. Úvery a pohľadávky predstavujú nederivátový finančný majetok s fixnými alebo stanoviteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu. Úvery a pohľadávky pozostávajú z úverov a pohľadávok voči bankám a klientom.

Finančné aktíva držané do splatnosti sú finančný majetok s fixnými alebo premenlivými platbami a s fixnou splatnosťou, ktoré má banka v úmysle držať do splatnosti. Tento obsahuje niektoré dlhové nástroje.

Finančné aktíva určené na predaj sú finančný majetok, ktorý nie je držaný za účelom obchodovania, vydaný bankou, alebo držaný do splatnosti. Nástroje určené na predaj zahŕňajú dlhové a majetkové nástroje.

Vykazovanie

Banka vykazuje finančné aktíva a pasíva od dátumu obchodovania. Od tohto dátumu sú vykázané všetky zisky a straty vznikajúce zmenami reálnej hodnoty. Úvery a pohľadávky sú vykazované v deň poskytnutia bankou.

Oceňovanie

Finančné nástroje sú prvotne oceňované v cene obstarania vrátane transakčných nákladov.

Finančné nástroje klasifikované ako finančné aktíva určené na predaj sú oceňované reálnou hodnotou. Zmeny reálnej hodnoty finančných aktív určených na predaj (výnimkou sú majetkové nástroje, ktoré nie sú obchodovateľné a nie je možné určiť ich reálnu hodnotu) sú vykázané vo vlastnom imaní, okrem opravných položiek na zníženie hodnoty finančných nástrojov a kurzových rozdielov dlhových cenných papierov.

Reálna hodnota finančných aktív zaradených do skupiny ocenených reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát a finančných aktív určených na predaj je určená kótovanou cenou ponuky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Zmeny reálnej hodnoty takéhoto finančného majetku sú vykázané vo výkaze ziskov a strát.

Úvery, pohľadávky a finančné aktíva držané do splatnosti sú následne ocenené umorovanými nákladmi použitím metódy efektívnej úrokovej miery mínus opravné položky na zníženie hodnoty. Suma opravných položiek na zníženie hodnoty finančných nástrojov vykazovaných v umorovaných nákladoch je vypočítaná ako rozdiel účtovnej hodnoty a súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou.

Úrok počas obdobia držby cenného papiera je vykázaný ako úrokový výnos vo Výkaze ziskov a strát na riadku „*Úrokové a im podobné výnosy*“. Dividendy sú vykázané vo Výkaze ziskov a strát na riadku „*Ostatné priame (náklady)/výnosy*“.

Princípy ocenenia reálnou hodnotou

Reálna hodnota finančných aktív zodpovedá kótovanej trhovej cene ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bez zníženia ceny o transakčné náklady.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

Reálna hodnota finančných nástrojov, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu, sa stanoví pomocou oceňovacích metód ako teoretická cena odvodená od výnosu odčítaného z výnosovej krivky štátnych cenných papierov a kreditnej prirážky dlhových cenných papierov emitentov porovnateľným kreditným rizikom podľa všeobecne platných pravidiel preceňovania. Pokiaľ je to prakticky možné, modely používajú len zistiteľné údaje, avšak oblasti, ako napr. úverové riziko, volatilita a likvidita, si vyžadujú odborné odhady. Zmeny predpokladov spojených s týmito faktormi by mohli mať dopad na vykázanú reálnu hodnotu finančných nástrojov.

Ak je použitá metóda diskontovaných peňažných tokov, predpokladané budúce peňažné toky sú založené na najpresnejších odhadoch manažmentu a diskontná sadzba reprezentuje trhovú sadzbu pre nástroje s podobnými podmienkami a splatnosťou. V prípade použitia oceňovacích modelov, vstupné veličiny sú založené na trhových hodnotách platných k dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Reálna hodnota derivátov, ktoré nie sú obchodovateľné na burze, je odvodená od predpokladanej hodnoty, ktorú by banka získala v prípade normálnych obchodných podmienok pri ukončení zmluvy ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, po zohľadnení trhových podmienok a úverovej bonity protistrany.

Ukončenie vykazovania

Banka ukončí vykazovanie finančných aktív len vtedy, keď vypršia zmluvné práva na peňažné toky z majetku alebo keď prevedie finančné aktíva a všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva tohto majetku na iný subjekt. Ak banka neprevedie, ale ani si neponechá všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva a pokračuje v kontrole nad prevedeným majetkom, vykazuje svoj ponechaný podiel na majetku a súvisiaci záväzok zo súm, ktoré možno bude musieť zaplatiť. Ak si banka všetky podstatné riziká a ekonomické úžitky vlastníctva prevedených finančných aktív ponechá, pokračuje vo vykazovaní tohto majetku a navyše vykazuje aj zabezpečovanú pôžičku vo výške prijatých výnosov.

Banka ukončuje vykazovanie finančných záväzkov len v prípade, keď sú jej záväzky splatené, zrušené alebo keď vyprší ich splatnosť.

d) Finančné derivátové nástroje

Na účely obchodovania banka získava finančné derivátové nástroje. Podkladové aktívum sa v deň dohodnutia obchodu účtuje do podsúvahy. Na súvahových účtoch sa vykazuje reálna hodnota derivátov.

Reálne hodnoty sa získavajú z trhových cien pomocou modelov diskontovaných peňažných tokov a modelov oceňovania opcií.

Všetky finančné deriváty sa v prípade kladnej reálnej hodnoty vykazujú ako aktíva a v prípade zápornej reálnej hodnoty ako pasíva.

Určité transakcie s finančnými derivátmi, hoci poskytujú účinný ekonomický hedging pri riadení rizika banky, nespĺňajú kvalifikačné požiadavky na vykazovanie hedgingu podľa špecifických pravidiel IAS 39, preto sa v účtovníctve vedú ako finančné deriváty držané na obchodovanie, pričom zisky a straty reálnej hodnoty sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v riadku „*Marža z obchodovania*“.

Reálna hodnota finančných derivátových nástrojov na obchodovanie sa uvádza v pozn. 5 prílohy a je vykázaná v súvahe v riadku „*Finančný aktíva/záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát*“.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

e) Opravné položky na zníženie hodnoty

Finančné aktíva ocenené v umorovaných nákladoch

Ak existujú objektívne dôkazy o tom, že vznikli straty zo zníženia hodnoty úverov a pohľadávok alebo z finančných aktív držaných do splatnosti, ocenia sa straty vo výške rozdielov medzi účtovnou hodnotou majetku a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov, vrátane realizácie zabezpečenia diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou majetku (efektívna úroková miera vypočítaná pri prvotnom vykázaní).

Ak úver, pohľadávka alebo finančné aktívum držané do splatnosti má variabilnú úrokovú mieru, diskontná sadzba pre výpočet straty zo zníženia hodnoty je súčasná efektívna úroková miera určená podľa zmluvy. Účtovná hodnota majetku sa zníži buď priamo alebo prostredníctvom opravnej položky. Strata sa zaúčtuje do výkazu ziskov a strát.

Úrokové výnosy z úverov poskytnutých klientom, na ktoré má banka nárok, ale sú po lehote splatnosti viac ako 90 dní, banka nevykazuje v úrokových výnosoch, ak neočakáva ich prijatie.

Úroky z nesplácaných úverov, pri ktorých je úverový klient v omeškani so splácaním buď úrokov alebo istiny, resp. o ktorých sa vedenie banky domnieva, že banka nezíska splatné sumy zmluvných úrokov alebo istiny, sa vykazujú až v momente inkasa.

Banka tvorí opravné položky k úverom na individuálnej alebo portfóliovej báze.

Individuálne opravné položky sa vypočítavajú pre významné pohľadávky voči korporátnym klientom. Za jednotlivito významné úvery banka považuje pohľadávky voči korporátnym klientom ktorých angažovanosť jednotlivito, alebo v hospodársky prepojenej skupine presahuje 1,25 mil. EUR. Účtovná hodnota pohľadávky je porovnaná s čistou súčasnou hodnotou diskontovaných očakávaných peňažných tokov daného úveru. Rozdiel predstavuje potrebu krytia daného úveru opravnou položkou.

Banka pristupuje k úprave ocenenia korporátnej pohľadávky v prípade, že je existujú objektívne dôkazy, že pohľadávka má znaky smerujúce k znehodnoteniu pohľadávky. Takýmito znakmi sú hlavne: rating klienta, omeškanie pohľadávky, informácia, že na dlžníka je vedené exekučné konanie väčšieho rozsahu, že dlžník je v konkurze alebo likvidácii, ak sa k pohľadávke viaže identifikovaný podvod, ak pohľadávka bola reštrukturalizovaná z dôvodu, že dlžník nemal dosť prostriedkov na splácanie pohľadávky podľa pôvodného platobného kalendára alebo ak banka na základe pravidelného monitoringu finančnej situácie klienta dospeje k názoru, že klient nebude schopný splatiť pohľadávky v plnom rozsahu.

Úvery voči korporátnym klientom, ktoré neboli posúdené ako znehodnotené sa individuálnom základe, sú rozdelené do skupín s podobnými rizikovými charakteristikami. Pre tieto úvery je vypočítaná portfóliová opravná položka. Portfóliové opravné položky pokrývajú straty, ktoré ešte neboli identifikované na individuálnom základe, ale na základe historickej skúsenosti sú obsiahnuté v jednotlivých portfóliách k dátumu účtovnej závierky. Opravné položky sú vypočítané na základe tzv. jednoduchého modelu pomerových tokov, ktorý odráža aktuálne straty za predchádzajúce obdobie (pravdepodobnosť zlyhania nad 90 dní).

Portfóliový prístup k tvorbe opravných položiek sa používa najmä pre retailové a korporátne úvery, ktoré sú samostatne nevýznamné. Takéto pohľadávky sú posudzované na portfóliovom základe. Úverové produkty sú rozdelené do homogénnych portfólií s rovnakými charakteristikami rizika, pričom základom pre výpočet opravnej položky je pravdepodobnosť zlyhania klienta, očakávaná úverová angažovanosť v čase zlyhania a výška straty, ktorá pravdepodobne vznikne. Vypočítané opravné položky kryjú znehodnotenie celého portfólia.

Vo všeobecnosti sa úver odpíše do nákladov po uskutočnení všetkých primeraných krokov na jeho reštrukturalizáciu alebo vymoženie a keď sa pokračovanie vo vymáhaní považuje za neefektívne vzhľadom na zostatok úveru, náklady na vymáhanie a predpokladaný výsledok. Použitie opravných položiek v dôsledku odpisu pohľadávok sa účtuje do výnosov. Splatené úvery, ktoré sa už odpísali, sa v banke premietnu do výnosov.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

Finančné aktíva určené na predaj

Ak pokles reálnej hodnoty finančných aktív klasifikovaných ako finančné aktíva určené na predaj bol zaúčtovaný priamo do vlastného imania a sú objektívne dôkazy, že došlo k trvalému zníženiu hodnoty finančného aktíva, kumulatívna strata, ktorá bola zaúčtovaná priamo do vlastného imania sa preúčtuje do výkazu ziskov a strát aj keď vykazovanie finančných aktív nebolo ukončené. Výška kumulatívnej straty, ktorá bola odúčtovaná z vlastného imania a zaúčtovaná vo výkaze ziskov a strát je rozdielom medzi obstarávacou cenou (upravenými o splátky istiny a amortizáciu) a reálnej hodnoty zníženej o zníženie hodnoty už zaúčtované vo výkaze ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty akciových nástrojov určených na predaj zaúčtovaných vo výkaze ziskov a strát sa neodúčtujú cez účet ziskov a strát. Ak reálna hodnota dlhových nástrojov určených na predaj vzrastie v následnom období a nárast môže byť objektívne viazaný na skutočnosť, ktorá nastala po zaúčtovaní straty zo zníženia hodnoty do výkazu ziskov a strát, strata zo zníženia hodnoty sa odúčtuje z výkazu ziskov a strát.

Finančné aktíva ocenené v obstarávacej cene

Ak sú objektívne dôkazy o tom, že vznikli straty zo znehodnotenia nekótovaných akciových nástrojov, ktoré nie sú ocenené v reálnej hodnote, pretože reálna hodnota nemôže byť spoľahlivo určená alebo z príslušných derivátov, ktoré musia byť vysporiadané dodaním takýchto nekótovaných akciových nástrojov, výška straty zo znehodnotenia sa určí ako rozdiel medzi účtovnou cenou finančného majetku a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov diskontovaných aktuálnou trhovou výnosovou mierou podobného finančného majetku. Takéto straty zo znehodnotenia sa neodúčtujú.

f) Dcérske a pridružené spoločnosti

Dcérske spoločnosti

Dcérske spoločnosti sú podniky kontrolované bankou, v ktorých banka vlastní nadpolovičný podiel na hlasovacích právach alebo inak uplatňuje svoj rozhodovací vplyv na ich činnosť. Kontrolou rozumieme situáciu, keď má banka moc priamo alebo nepriamo riadiť finančné a prevádzkové postupy spoločnosti tak, aby dosiahla zisk z týchto činností.

Dcérske spoločnosti sa vykazujú v cene obstarania mínus akékoľvek straty zo zníženia hodnoty.

Výnosy z dividend sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v momente, keď banke vznikne právo na výnosy z dividend.

Pridružené spoločnosti

Pridružené spoločnosti sú podniky, v ktorých má banka viac ako 20 % a menej ako 50 % podiel na hlasovacích právach a v ktorých má významný vplyv, ale nie kontrolu nad ich finančnými a prevádzkovými postupmi.

Pridružené spoločnosti sa vykazujú v cene obstarania mínus akékoľvek straty zo zníženia hodnoty. Výnosy z dividend sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v momente, keď banke vznikne právo na výnosy z dividend.

g) Dohody o repo obchodoch a reverzných repo obchodoch

Cenné papiere predané na základe zmlúv o predaji a spätnom odkúpení (ďalej len „REPO“) sa vykazujú ako aktíva v riadku súvahy „*Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát*“, „*Finančné aktíva určené na predaj*“ alebo „*Finančné aktíva držané do splatnosti*“, a kontrahovaný záväzok sa vyказuje v riadku „*Záväzky voči bankám*“, resp. ako „*Záväzky voči klientom*“. Cenné papiere nakúpené na základe zmlúv o spätnom predaji (ďalej len „opačné REPO“) sa vykazujú ako aktíva v riadku súvahy „*Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty*“, „*Pohl'adávkы voči bankám*“ alebo ako „*Pohl'adávkы voči klientom*“.

Rozdiel medzi predajnou cenou a cenou spätného nákupu je časovo rozlišovaný použitím efektívnej úrokovej miery počas doby trvania transakcie a je účtovaný do výkazu ziskov a strát ako úrokový výnos alebo úrokový náklad.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

h) Majetok a vybavenie

Majetok a vybavenie sú uvedené v obstarávacej cene zníženej o oprávky a opravné položky. Obstaranie hmotného investičného majetku, pozemky a umelecké diela sa neodpisujú. Ostatný majetok sa odpisuje rovnomerne počas doby životnosti použitím nasledujúcich ročných odpisových sadzieb:

	Sadzby
Budovy	2,50 – 3,33 %
Nábytok a vybavenie	5,00 % – 20,00 %
Dopravné prostriedky	12,50 %
Softvér	20,00 %

Majetok sa začína odpisovať po zaradení do užívania.

Ako je uvedené v bode 1. Všeobecné informácie časť Dopad procesu zlúčenia na výsledky hospodárenia banky banka v roku 2008 prehodnotila očakávanú životnosť majetku.

i) Zníženie hodnoty majetku a vybavenia

K dátumu zostavenia účtovnej závierky banka posudzuje účtovnú hodnotu majetku a vybavenia, aby určila, či existujú náznaky, že hodnota daného majetku sa znížila. V prípade výskytu takýchto náznakov sa vypracuje odhad návratnej hodnoty daného majetku, aby sa určil rozsah prípadných strát zo zníženia jeho hodnoty.

Návratná hodnota sa rovná vyššej z hodnôt - reálnej hodnote zníženej o náklady na predaj alebo súčasnej hodnote budúcich peňažných tokov, ktoré sa očakávajú, že budú získané z daného majetku. Ak jedna z uvedených hodnôt prevyšuje účtovnú hodnotu, netreba odhadovať druhú hodnotu. Ak je odhad návratnej hodnoty majetku nižší než jeho účtovná hodnota, zníži sa účtovná hodnota daného majetku na jeho návratnú hodnotu. Strata zo zníženia hodnoty sa premietne priamo do výkazu ziskov a strát.

j) Emitované cenné papiere

Dlhové cenné papiere emitované bankou sa vykazujú vo výške amortizovaných nákladov na základe metódy efektívnej úrokovej miery. Nákladové úroky vznikajúce z emisie cenných papierov sa uvádzajú vo výkaze ziskov a strát v riadku „*Úrokové náklady a im podobné náklady*“.

k) Rezervy

Rezerva sa tvorí v prípade, ak:

- existuje právna alebo vecná povinnosť splniť záväzok, ktorá vyplýva z minulých skutočností,
- je pravdepodobné, že záväzok bude splnený a vyžiada si vynaloženie peňažných prostriedkov,
- možno urobiť spoľahlivý odhad výšky záväzku.

Ak by bol efekt významný, rezerva sa vypočíta diskontovaním predpokladaných peňažných tokov pri sadzbe pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ocenenie časovej hodnoty peňazí, a ak je potrebné, riziká špecifické pre záväzok.

Ako je uvedené v bode 1. Všeobecné informácie časť Dopad procesu zlúčenia na finančnú situáciu skupiny skupina v roku 2008 zúčtovala rezervu na reštrukturalizáciu.

l) Úroky, poplatky a provízie

Úrokové výnosy a náklady sú účtované do výkazu ziskov a strát metódou efektívnej úrokovej miery.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

Metóda efektívnej úrokovej miery je metóda výpočtu umorovania finančného majetku alebo finančného záväzku, a alokácie úrokových výnosov alebo nákladov počas príslušného obdobia. Efektívna úroková miera je úroková miera, ktorou sa diskontujú budúce peňažné toky počas doby životnosti, alebo v prípade potreby kratšej doby, finančného nástroja tak, aby sa rovnali čistej zostatkovej hodnote finančného aktíva alebo finančného záväzku.

Poplatky za poskytnutie úverov a úverové prísluby, ktoré sú kompenzáciou za činnosti uskutočnené na ich vznik, sú rozlišované do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia a použité k úprave efektívnej úrokovej miery.

Poplatky prijaté za správu úverov a ostatné prijaté a platené poplatky a provízie sú zaúčtované do výkazu ziskov a strát pri poskytnutí alebo prijatí služby.

m) Daň z príjmov

Daň z príjmov z hospodárskeho výsledku za účtovné obdobie zahŕňa daň z príjmov splatnú a odloženú.

Daň z príjmov sa vypočítava v súlade s ustanoveniami relevantnej legislatívy platnej v Slovenskej republike, vychádzajúc z hospodárskeho výsledku za účtovné obdobie vykázaného vo výkaze ziskov a strát.

Daň splatná je očakávaný daňový záväzok vychádzajúci zo zdaniteľných príjmov za rok prepočítaný platnou sadzbou dane ku dňu účtovnej závierky.

Odložená daň je vypočítaná použitím súvahovej záväzkovej metódy, pri ktorej vzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou hodnotou aktív a pasív pre účely výkazníctva a hodnotami pre daňové účely. Čiastka odloženej dane vyplýva z očakávaného spôsobu realizácie alebo vyrovnania účtovnej hodnoty aktív a pasív pri použití platnej alebo predpokladanej daňovej sadzby ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Odložená daňová pohľadávka je účtovaná iba do výšky očakávaných daňových ziskov, voči ktorým je možné uplatniť nepoužité daňové straty a prechodné rozdiely. Odložená daňová pohľadávka sa znižuje o čiastku, kde neexistuje pravdepodobnosť uplatnenia voči súvisiacim daňovým výhodám.

n) Leasing

Banka na strane nájomcu

Finančný prenájom dlhodobého hmotného majetku, v rámci ktorého banka preberá v zásade všetky riziká a úžitky spojené s vlastníctvom sa vykazuje v súvahe prostredníctvom vykázania položky aktíva alebo pasíva vo výške rovnajúcej sa súčasnej hodnote všetkých budúcich lízingových splátok. Zhodnotenie prenajatého majetku sa odpisuje v súlade s odhadovanou dobou použiteľnosti majetku alebo dobou prenájmu podľa toho, ktorá je kratšia. Záväzky z lízingu sú znížené o splátky istiny, pričom príslušenstvo lízingovej splátky sa vykazuje priamo vo výkaze ziskov a strát.

Záväzky z lízingu na základe zmlúv o operatívnom lízingu sa účtujú rovnomerne do výkazu ziskov a strát počas doby trvania zmluvy o prenájme.

Banka na strane prenajímateľa

Príjmy z operatívneho lízingu sa vykazujú rovnomerne počas doby trvania príslušného prenájmu. Počiatočné priame náklady súvisiace s vyjednaním a dohodnutím operatívneho lízingu sa pripočítavajú k účtovnej hodnote prenajímaného majetku a vykazujú rovnomerne počas doby prenájmu.

o) Dividendy vyplácané akcionárovi

Dividendy vyplácané akcionárom sa odrátajú od vlastného imania v momente ich schválenia valným zhromaždením.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie**
(v tis. Sk)

p) Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty zahŕňujú pokladničnú hotovosť, účty v Národnej banke Slovenska, pokladničné poukážky a úvery poskytnuté bankám s dohodnutou dobou splatnosti do troch mesiacov.

Povinné minimálne rezervy v Národnej banke Slovenska sú požadované rezervy, ktoré musia viesť všetky komerčné banky s licenciou v Slovenskej republike. Schopnosť banky čerpať túto rezervu je v zmysle platnej slovenskej legislatívy obmedzená, preto nie je zahrnutá v položke „Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty“ na účely zostavenia individuálneho výkazu o peňažných tokoch (poznámka 36).

q) Podsúvahové finančné záväzky a možné záväzky

Pri bežnej činnosti vznikajú banke podsúvahové finančné záväzky ako napr. záruky, finančné záväzky na poskytnutie úveru a akreditívov. Rezervy na možné straty z podsúvahových záväzkov a možných záväzkov sa vykazujú v takej hodnote, ktorá umožní pokryť pravdepodobné straty. O primeranosti rezerv rozhoduje vedenie banky na základe preverky jednotlivých položiek, podľa aktuálnej výšky straty a súčasných ekonomických podmienok, rizík charakteristických pre rôzne kategórie produktov a ďalších súvisiacich faktorov.

r) Zmluvy o finančných zárukách

Zmluvy o finančných zárukách sa prvotne oceňujú v reálnej hodnote a pri následnom precenení sa vykážu vo vyššej hodnote z:

- suma záväzku na základe zmluvy určená podľa IAS 37 „Rezervy, budúce možné záväzky a budúce možné aktíva“ alebo
- pôvodne vykázaná suma po odrátaní príslušných kumulatívnych odpisov účtovaných v súlade so zásadami vykazovania príjmov.

s) Regulačné požiadavky

Banka musí spĺňať regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska. Patria medzi ne požiadavky týkajúce sa kapitálovej primeranosti, kategorizácie úverov a podsúvahových záväzkov, koncentrácie majetku, úverových rizík týkajúcich sa klientov banky, likvidity, úrokových sadzieb a menovej pozície.

3. Vykazovanie podľa segmentov

Segment je odlišiteľný komponent účtovnej jednotky, ktorý poskytuje produkty alebo služby s výrazne odlišným rizikom a výnosnosťou („business“ segment) respektíve takáto odlišnosť je determinovaná politickými, geografickými a inými faktormi (geografické segmenty a pod.). Činnosti a služby banky v prevažnej miere predstavujú poskytovanie bankových a iných finančných služieb v Slovenskej republike. Banka pôsobí na trhu ako jeden uniformný segment.

4. Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Pokladničná hotovosť	697 603	594 596
Účty v emisnej banke:		
<i>povinné minimálne rezervy</i>	381 481	38 801
<i>pohľadávky z obchodov so spätným nákupom s NBS</i>	1 198 457	7 860 609
<i>ostatné</i>	115 470	7 206
Spolu	2 393 011	8 501 212

Uvedené sumy predstavujú maximálnu úverovú angažovanosť.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie**
(v tis. Sk)

Povinné minimálne rezervy sú udržiavané vo výške stanovenej opatrením Národnej banky Slovenska a nie sú určené na každodenné použitie.

Povinné minimálne rezervy sa účtujú ako úročené vklady v zmysle regulačných opatrení Národnej banky Slovenska (úročia sa sadzbou 1,5 % p. a.). Výška rezervy závisí od objemu vkladov, ktoré banka prijala.

Pohľadávky z obchodov so spätným nákupom s NBS predstavujú pohľadávku voči NBS zaručenú pokladničnými poukážkami NBS vo výške úveru. Tieto cenné papiere je banka povinná v deň splatnosti obchodu vrátiť NBS, počas trvania obchodu však môže s nimi disponovať. Reálna hodnota prijatých pokladničných poukážok predstavuje reálnu hodnotu pohľadávky z repo obchodu.

5. Finančné aktíva a záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		
Cenné papiere určené na obchodovanie (a)	402 575	245 108
Derivátové finančné nástroje (b)	5 789	3 543
Spolu	408 364	248 651

Uvedené sumy predstavujú maximálnu úverovú angažovanosť.

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát		
Derivátové finančné nástroje (b)	13 519	2 642
(a) Cenné papiere určené na obchodovanie:		
Cenné papiere emitované SR	369 566	215 333
Cenné papiere emitované bankami	16 731	5 856
Cenné papiere emitované podnikmi	16 278	23 919
Spolu	402 575	245 108

(b) Derivátové finančné nástroje

	2008			2007		
	Zmluvná hodnota tis. Sk	Reálna hodnota		Zmluvná hodnota tis. Sk	Reálna hodnota	
		Aktíva tis. Sk	Pasíva tis. Sk		Aktíva tis. Sk	Pasíva tis. Sk
Forwardy s cudzou menou	59 730	5 789	-	382 142	1 568	2 329
Menové swapy	-	-	-	746 144	1 116	-
Úrokové swapy	330 504	-	13 519	100 809	546	-
Opcie	-	-	-	60 561	313	313
Spolu	390 234	5 789	13 519	1 289 656	3 543	2 642

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

6. Pohľadávky voči bankám

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Splatné na požiadanie	237 822	98 361
Ostatné úvery a pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti:		
do 3 mesiacov	210 395	885 281
od 3 mesiacov do 1 roka	501 012	-
nad 1 rok	466 714	500 335
Spolu	<u>1 415 943</u>	<u>1 483 977</u>

Uvedené sumy predstavujú maximálnu úverovú angažovanosť.

Geografické členenie úverov a pohľadávok voči bankám:

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Slovensko	1 264 958	1 108 560
Krajiny OECD	150 985	375 417
Spolu	<u>1 415 943</u>	<u>1 483 977</u>

7. Pohľadávky voči klientom

a) Pohľadávky voči klientom - popis

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Splatné na požiadanie	396 385	5 080 663
Ostatné úvery a pohľadávky voči klientom so zostatkovou dobou splatnosti:		
Do 3 mesiacov	6 857 863	3 984 185
Od 3 mesiacov do 1 roka	2 346 486	3 262 662
Od 1 roka do 5 rokov	7 821 067	5 816 470
nad 5 rokov	7 962 022	6 771 866
	<u>25 383 823</u>	<u>24 915 846</u>
Opravné položky na zníženie hodnoty (pozn. 8)	<u>(901 472)</u>	<u>(599 057)</u>
Spolu	<u>24 482 351</u>	<u>24 316 789</u>

Úverové riziko vyplývajúce z pohľadávok voči klientom je popísané v poznámke 40.

Úvery boli poskytnuté klientom do týchto krajín:

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Slovenská republika	25 313 750	24 843 695
Ostatné krajiny	<u>70 073</u>	<u>72 151</u>
Spolu	<u>25 383 823</u>	<u>24 915 846</u>

K 31. decembru 2008 podiel 10 najväčších klientov na hrubom úverovom portfóliu dosiahol 20,97 %, čo predstavuje sumu 5 322 501 tis. Sk (2007: 24,50 %, 6 096 050 tis. Sk).

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

b) Pohľadávky voči klientom - odhad neistoty

Banka v predchádzajúcich rokoch poskytla úvery spoločnostiam na bytovú výstavbu v Bratislave. Celková suma úverov vykázaných k 31. decembru 2008 predstavovala 237 mil. Sk. Splatenie predmetných úverov závisí od výsledkov právnych konaní, ktoré banka iniciovala a konkurzného konania, ktoré bolo vyhlásené v roku 2007 na majetok dlžníka. Konečný výsledok týchto konaní ako aj načasovanie sú neisté. Avšak na základe vyjadrení právnych poradcov a súčasného stavu vymáhania tejto pohľadávky, vedenie banky je presvedčené, že zostávajúca hodnota pohľadávky bude splatená v plnej výške zo zdrojov získaných prostredníctvom vymáhania pohľadávky. Na základe tejto skutočnosti nebola k úverom vytvorená opravná položka na straty so zníženia hodnoty. Vedenie očakáva, že pohľadávka bude splatená v priebehu roku 2010.

Banka poskytla úver dlžníkovi, ktorému zabezpečenie vo forme peňažnej hotovosti poskytol prístupujúci dlžník. Prístupujúcemu dlžníkovi bolo priznané, na základe rozhodnutia v dovolacom konaní na Najvyššom súde SR v marci 2007, právo na vrátenie zabezpečenia vo výške 100 522 tis. Sk. Po vrátení zabezpečenia banka vykázala rezervu na straty zo zníženia hodnoty na celkovú výšku pohľadávky. V súčasnosti je vymáhanie pohľadávky banky riešené v rámci konkurzu na prístupujúceho dlžníka s cieľom získať pôvodne poskytnutú zábezpeku vo forme peňažného vkladu späť a týmto splatiť poskytnutý úver dlžníka. Podľa rozhodnutia Najvyššieho súdu Slovenskej republiky je banka povinná zaplatiť úrok z omeškania od dátumu realizácie zabezpečenia v roku 2003. Voči tomuto rozhodnutiu sa banka odvolala. Na základe vyjadrení právnych poradcov a súčasného stavu vymáhania pohľadávky je vedenie banky presvedčené, že vytvorená opravná položka vo výške 85 mil. Sk je dostatočná na krytie strát vyplývajúcich z nesplatenia pohľadávky a prípadného záväzku banky uhradiť úrok z omeškania. Vedenie očakáva, že pohľadávka bude splatená prostredníctvom výťažku z konkurzného konania v priebehu roku 2009.

8. Opravné položky na zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom

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

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
K 1. januáru	599 057	636 710
Pohyby vyplývajúce zo zmeny kurzu	(584)	(185)
Opravné položky na odpísané pohľadávky	(41 702)	(191 471)
Tvorba počas roka, netto (pozn. 33)	344 701	154 003
K 31. decembru	901 472	599 057

9. Finančné aktíva určené na predaj

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Štátne pokladničné poukážky	707 406	-
Dlhové cenné papiere určené na predaj (a)	2 802 620	1 320 062
Podielové cenné papiere určené na predaj (b)	31 322	37 604
Spolu	3 541 348	1 357 666

Uvedené sumy predstavujú maximálnu úverovú angažovanosť.

**Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

a) Dlhové cenné papiere určené na predaj

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Cenné papiere emitované Slovenskou republikou	2 443 007	1 253 730
Cenné papiere emitované bankami	335 195	30 454
Cenné papiere emitované podnikmi	24 418	35 878
Spolu	2 802 620	1 320 062

b) Podielové cenné papiere určené na predaj

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Podielové fondy	27 889	34 133
Ostatné podielové cenné papiere	3 433	3 471
Spolu	31 322	37 604

Ostatné podielové cenné papiere predstavujú predovšetkým podiely v privátne vlastnených spoločnostiach, pri ktorých neexistuje žiadny trh alebo spoločnostiach, v ktorých je účasť povinná. Tieto cenné papiere sú vykázané v obstarávacej cene zníženej o opravné položky. Banka neočakáva v blízkej budúcnosti uvedenie účasti predat' ani iným spôsobom vyradiť. V prípade spoločností, voči ktorým je vedené konkurzné konanie banka vytvára opravnú položku vo výške 100 % účtovnej hodnoty finančného aktíva.

10. Finančné aktíva držané do splatnosti

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Dlhové cenné papiere emitované Slovenskou republikou	1 639 673	1 623 886
Dlhové cenné papiere emitované bankami	1 125 290	1 629 215
Dlhové cenné papiere emitované podnikmi	268 006	269 750
	3 032 969	3 522 851
Opravné položky	(3 619)	(3 619)
Spolu	3 029 350	3 519 232

Maximálnu úverovú angažovanosť predstavuje účtovná hodnota finančných aktív držaných do splatnosti po odpočítaní opravných položiek.

Zmeny stavu na účtoch opravných položiek boli nasledovné:

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
K 1. januáru	3 619	3 716
Pohyby vyplývajúce zo zmeny kurzu	-	(97)
K 31. decembru	3 619	3 619

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

11. Investície do dcérskych a pridružených spoločností

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Dcérske spoločnosti:		
<i>ISTRO-ASSET MANAGEMENT, a.s.</i>	86 000	86 000
<i>ISTRO-RECOVERY, s.r.o.</i>	2 100	2 100
<i>ISTROFINANCE, s.r.o.</i>	200	200
<i>ISTRORENT, s.r.o.</i>	34 307	34 654
Pridružené spoločnosti:		
<i>ISTROLEASING, s.r.o.</i>	-	14 678
Opravné položky na investície v dcérskych spoločnostiach	(200)	(2 300)
Spolu	122 407	135 332

K 31. decembru 2008 bola vytvorená opravná položka na zníženie hodnoty investície v spoločnosti ISTROFINANCE, s.r.o. a k 31. decembru 2007 na spoločnosti ISTRO-RECOVERY, s.r.o. a ISTROFINANCE, s.r.o. V roku 2008 a 2007 banka neobdržala žiadne dividendy.

Doplňujúce informácie o výške celkových aktív, vlastného imania a výsledku hospodárenia podľa IFRS a SAS výkazov spoločností k 31. decembru 2008:

Spoločnosť	Účtovná hodnota	Aktíva celkom	Vlastné imanie celkom	Zisk/ (strata)
ISTRO-ASSET MANAGEMENT, a.s.	86 000	91 045	84 775	549
ISTRO-RECOVERY, s.r.o.	2 100	2 303	2 303	(43)
ISTROFINANCE, s.r.o.	-	365	123	(84)
ISTRORENT, s.r.o.	34 307	154 132	59 662	6 479
Spolu – dcérske spoločnosti	122 407	247 845	146 863	6 901

Doplňujúce informácie o výške celkových aktív, vlastného imania a výsledku hospodárenia podľa IFRS a SAS výkazov spoločností k 31. decembru 2007:

Spoločnosť	Účtovná hodnota	Aktíva celkom	Vlastné imanie celkom	Zisk/ (strata)
ISTRO-ASSET MANAGEMENT, a.s.	86 000	90 683	84 099	5 432
ISTRO-RECOVERY, s.r.o.	-	3 744	2 346	7 330
ISTROFINANCE, s.r.o.	-	35	(39)	(79)
ISTRORENT, s.r.o.	34 654	157 448	53 183	6 285
Spolu – dcérske spoločnosti	120 654	251 910	139 589	18 968
ISTROLEASING, s.r.o.*	14 678	812 474	6 946	(11 261)
Spolu – pridružené spoločnosti	14 678	812 474	6 946	(11 261)
SPOLU	135 332	1 064 384	146 535	7 707

* Podľa predbežnej účtovnej závierky k 31. decembru 2007.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

Dňa 1. apríla 2008 došlo k predaju 48 %-ného podielu v spoločnosti ISTROLEASING, s.r.o. („Istroleasing“) za sumu vo výške 20 800 tis. Sk spoločnosti BAWAG P.S.K. LEASING GmbH. Výsledkom predaja je zisk vo výške 6 122 tis. Sk.

Okrem toho v roku 2008 banka predala 1 %-ný podiel v spoločnosti ISTRORENT za jej zostatkovú hodnotu vo výške 347 tis. Sk.

12. Majetok a vybavenie

	Pozemky a budovy tis. Sk	Zariadenie a vybavenie tis. Sk	Motorové vozidlá tis. Sk	Softvér tis. Sk	Obstaranie majetku tis. Sk	Spolu tis. Sk
Obstarávacia cena						
K 1. januára 2008	1 229 863	768 223	21 267	505 207	32 326	2 556 886
Prírastky	-	-	-	-	139 876	139 876
Presuny	16 424	46 372	464	79 739	(142 999)	-
Úbytky	(732)	(53 251)	(795)	(1 397)	-	(56 175)
K 31. decembru 2008	1 245 555	761 344	20 936	583 549	29 203	2 640 587
Oprávky						
K 1. januára 2008	274 751	574 722	6 963	410 788	-	1 267 224
Presuny	-	-	-	-	-	-
Odpisy za rok	47 956	92 017	2 389	51 692	-	194 054
Úbytky	(212)	(52 888)	(146)	(1 350)	-	(54 596)
K 31. decembru 2008	322 495	613 851	9 206	461 130	-	1 406 682
Opravné položky						
K 1. januára 2008	6 360	-	-	-	-	6 360
Tvorba počas roka (pozn. 33)	48 473	-	-	-	-	48 473
K 31. decembru 2008	54 833	-	-	-	-	54 833
Zostatková hodnota						
K 31. decembru 2008	868 227	147 493	11 730	122 419	29 203	1 179 072
K 31. decembru 2007	948 752	193 501	14 304	94 419	32 326	1 283 302

Hmotný dlhodobý majetok je krytý poistením proti živeľnej udalosti, požiarom a proti škodám spôsobeným vodou z vodovodného zariadenia do výšky 4 420 130 tis. Sk, proti krádeži a vandalizmu do výšky 1 022 130 tis. Sk. Elektronické zariadenia sú poistené do výšky maximálneho rizika 100 000 tis. Sk. Dopravné prostriedky na základe uzatvoreného havarijného poistenia sú poistené do výšky maximálneho rizika 28 515 tis. Sk.

Banka nemá zriadené záložné právo na dlhodobom hmotnom a nehmotnom majetku a nemá tak isto pri žiadnom dlhodobom majetku obmedzené právo s ním nakladať.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

13. Odložená daňová pohľadávka

Odložená daň sa vzťahuje na nasledujúce položky:

	Aktíva		Pasíva		Netto	
	2008 v tis. Sk	2007 v tis. Sk	2008 v tis. Sk	2007 v tis. Sk	2008 v tis. Sk	2007 v tis. Sk
Majetok a vybavenie	5 955	-	(30 436)	(32 733)	(24 481)	(32 733)
Pohľadávky voči klientom	136 913	113 640	(55 609)	(113 640)	81 304	-
Daňové straty z minulých rokov	2 219	59 387	-	-	2 219	59 387
Ostatné aktíva	-	2 230	-	-	-	2 230
Finančné aktíva určené na predaj	-	1 960	(4 770)	-	(4 770)	1 960
Rezervy	6 889	10	-	-	6 889	10
Spolu	151 976	177 227	(90 815)	(146 373)	61 161	30 854

Pohyby na účtoch odložených daňových pohľadávok a záväzkov boli nasledovné:

	Odložená daňová pohľadávka v tis. Sk	Odložený daňový záväzok v tis. Sk	Spolu v tis. Sk
Odložená daň k 1. januáru 2007	95 404	(27 476)	67 928
Účtovaná cez vlastné imanie	1 960	(1 928)	32
Účtovaná cez výkaz ziskov a strát (pozn. 34)	79 863	(116 969)	(37 106)
Odložená daň k 31. decembru 2007	177 227	(146 373)	30 854
Účtovaná cez vlastné imanie	(1 960)	(4 770)	(6 730)
Účtovaná cez výkaz ziskov a strát (pozn. 34)	(23 291)	60 328	37 037
Odložená daň k 31. decembru 2008	151 976	(90 815)	61 161

Všetky odložené daňové záväzky sa vykazujú v plnej výške, zatiaľ čo pri odložených daňových pohľadávkach sa vykazujú len ich časť, pri ktorej banka očakáva, že v budúcnosti bude môcť byť uplatnená úľava na dani.

Novela zákona o dani z príjmov z roku 2007 zaviedla nové podmienky pre spoločnosti týkajúce sa daňovej uznateľnosti opravných položiek na úvery. Banka je do konca roka 2009 povinná zaplatiť rozdiel medzi opravnými položkami zahrnutými v základe dane podľa zákona o dani z príjmov s účinnosťou do 31. decembra 2007 a opravnými položkami daňovo uznateľnými v zmysle zákona o dani z príjmov s účinnosťou od 1. januára 2008. V roku 2008 bol zaúčtovaný odložený daňový záväzok v súlade s uvedeným nariadením vo výške 40 279 tis. Sk.

Banka vykázala odloženú daňovú pohľadávku z opravných položiek na pohľadávky voči klientom v plnej výške, nakoľko predpokladá, že tieto opravné položky budú v budúcnosti daňovo uznateľné po splnení časového testu, ako ho definuje novo prijatá novela zákona o dani z príjmov. Vedenie banky sa domnieva, že všetky opravné položky na pohľadávky voči klientom vytvorené k 31. decembru 2008 budú v budúcnosti daňovo uznateľné. Banka má v pláne riadiť odpísanie stratových pohľadávok voči klientom tak, aby zabezpečila úplnú daňovú uznateľnosť vytvorených opravných položiek na pohľadávky. Daňové nároky vyplývajúce z daňovej pohľadávky z titulu dočasne neuznaných opravných položiek k úverom sú prevoditeľné na právneho nástupcu banky.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

Banka k 31. decembru 2008 nevykazuje časť odloženej daňovej pohľadávky z dôvodu neistoty týkajúcej sa budúcej realizovanosti vo výške 25 239 tis. Sk, čo predstavuje 29 % celkovej odloženej daňovej pohľadávky. To sa vzťahuje na časť rezervy na prémie zamestnancom a manažmentu banky vo výške 3 044 tis. Sk, rezervu na reštrukturalizáciu vo výške 1 900 tis. Sk, rezervu na nevyčerpané úverové rámce a vystavené záruky vo výške 3 258 tis. Sk, opravnú položku k úrokom z úverov v omeškaní účtovaných v podsúvahe vo výške 15 329 tis. Sk, nedaňové odpisy pohľadávok nespĺňajúci časový test vo výške 950 tis. Sk a dočasný rozdiel účtovnej a daňovej hodnoty ostatných pohľadávok vo výške 758 tis. Sk.

14. Ostatné aktíva

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Ostatné pohľadávky voči klientom	44 801	124 126
Náklady a príjmy budúcich období	12 387	15 364
Ostatné aktíva	<u>32 752</u>	<u>36 638</u>
	89 940	176 128
Opravné položky na zníženie hodnoty	(7 064)	(18 936)
Spolu	<u>82 876</u>	<u>157 192</u>

Maximálnu úverovú angažovanosť predstavuje účtovná hodnota ostatných pohľadávok voči klientom po odpočítaní opravných položiek.

Ostatné pohľadávky voči klientom predstavujú predovšetkým staré nesplácané úvery v procese vymáhania. Opravné položky na zníženie hodnoty sa v prevažnej miere vzťahujú k týmto starým nesplácaným úverom. Zníženie opravných položiek sa vzťahuje k úspešnému vymoženiu časti týchto pohľadávok v roku 2008.

Banka neeviduje žiadne druhy zabezpečenia na ostatné aktíva.

Pohyby na účtoch opravných položiek k ostatným aktívam boli počas roka 2008 nasledovné:

	K 1. januáru	Rozpustenie	Kurzový	K 31. decembru
	2008	počas roka	rozdiel	2008
	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk
		(pozn. 33)		
Ostatné pohľadávky voči klientom	18 827	(11 303)	(460)	7 064
Ostatné aktíva	109	(109)	-	-
Spolu	<u>18 936</u>	<u>(11 412)</u>	<u>(460)</u>	<u>7 064</u>

Pohyby na účtoch opravných položiek k ostatným aktívam boli počas roka 2007 nasledovné:

	K 1. januáru	Rozpustenie	Kurzový	K 31. decembru
	2007	počas roka	rozdiel	2007
	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk
		(pozn. 33)		
Ostatné pohľadávky voči klientom	165 179	(146 222)	(130)	18 827
Ostatné aktíva	109	-	-	109
Spolu	<u>165 288</u>	<u>(146 222)</u>	<u>(130)</u>	<u>18 936</u>

**Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

15. Závazky voči bankám

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Splatné na požiadanie	36 778	44 567
Závazky voči bankám so zostatkovou dobou splatnosti:		
do 3 mesiacov	5 469 756	7 371 192
od 3 mesiacov do 1 roka	-	189 867
od 1 roka do 5 rokov	799 620	-
Spolu	6 306 154	7 605 626

Závazky voči bankám podľa geografického členenia:

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Slovensko	1 252 404	185 209
Ostatné krajiny	5 053 750	7 420 417
Spolu	6 306 154	7 605 626

Významnú časť záväzkov voči bankám tvoria záväzky voči spriazneným stranám. Ich podiel na celkových záväzkoch voči bankám k 31. decembru 2008 dosiahol 96,56 %, čo predstavuje sumu 6 089 277 tis. Sk (2007: 96,62 %, 7 348 443 Sk).

16. Závazky voči klientom

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Splatné na požiadanie	9 097 534	12 117 765
Ostatné vklady so zmluvnou dobou splatnosti alebo výpovednou lehotou podľa zostatkovej doby splatnosti:		
do 3 mesiacov	4 879 369	6 317 032
od 3 mesiacov do 1 roka	6 166 225	4 202 316
od 1 roka do 5 rokov	1 695 243	1 704 590
nad 5 rokov	9 087	7 947
Spolu	21 847 458	24 349 650

Závazky voči klientom zahŕňajú:

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Bežné účty, úsporné vklady splatné na požiadanie	6 525 406	6 351 865
Termínované vklady	13 645 447	14 848 181
Vkladné knižky	558 609	678 324
Účty štátnej správy	1 048 181	2 073 754
Iné	69 815	397 526
Spolu	21 847 458	24 349 650

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

Závazky voči klientom podľa geografického členenia:

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Slovensko	21 730 300	24 178 527
Ostatné krajiny	117 158	171 123
Spolu	21 847 458	24 349 650

K 31. decembru 2008 podiel 10 najväčších klientov na celkových záväzkoch voči klientom dosiahol 9,51 % čo predstavuje sumu 2 076 648 tis. Sk (2007: 19,57 %, 4 762 067 tis. SKK).

17. Prijaté úvery

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Úvery prijaté od emisnej banky (a)	55 989	186 473
Ostatné úvery (b)	385 121	425 638
Spolu	441 110	612 111

(a) Úvery prijaté od emisnej banky

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Japonská Exim Banka:		
<i>druhá tranža</i>	1 734	2 890
<i>tretia tranža</i>	53 836	170 740
Európska Investičná Banka:		
<i>úver v Euro</i>	419	12 843
Spolu	55 989	186 473

JBIC – Japan Bank for International Co-operation

Tieto úvery zahŕňajú sumy čerpané skupinou cez úverový rámec poskytnutý Národnou bankou Slovenska („NBS“) zo zdrojov JBIC. Obidva úvery boli poskytnuté JBIC pre NBS za účelom ďalšej modernizácie a zvýšenia efektívnosti malých a stredných súkromných podnikov na Slovensku.

Čerpanie druhej tranže sa uskutočnilo na základe zmluvy uzavretej s NBS dňa 21. novembra 1996. Istina a úroky sa splácajú dvakrát ročne, úver je splatný 15. februára 2010.

Čerpanie tretej tranže sa uskutočnilo na základe zmluvy uzavretej s NBS dňa 16. novembra 1997. Istina a úroky sa splácajú dvakrát ročne, úver je splatný 5. marca 2009.

Obidva úvery sú úročené ročnou úrokovou sadzbou, ktorá zodpovedá 14-dennej repo sadzbe NBS fixovanej dvakrát za rok a oba sa môžu predčasne splatiť po oznámení NBS 35 dní vopred pri sankčnom poplatku vo výške 0,5 %.

Európska Investičná Banka

Úver zahŕňa sumy čerpané skupinou cez úverový rámec poskytnutý Národnou bankou Slovenska zo zdrojov Európskej Investičnej Banky („EIB“). Úver bol poskytnutý EIB za účelom rozvoja infraštruktúry, poľnohospodárstva a turizmu na Slovensku (zmluva zo 6. júna 1996).

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

Zostatok úveru bol ku dňu zostavenia účtovnej závierky vo výške 13.695,20 Eur. Istina a úroky sa splácajú dvakrát ročne, úver je splatný 15. marca 2009. Úver je úročený trojmesačnou úrokovou sadzbou stanovenou EIB plus 0,5 %.

(b) Ostatné úvery

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Eximbanka SR	265 015	260 014
Slovenská záručná a rozvojová banka, a.s.	17 115	28 156
Európska banka pre obnovu a rozvoj	102 991	137 468
Spolu	385 121	425 638

Eximbanka SR

Úvery od Eximbanky SR („Eximbanka“) boli poskytnuté v rámci úverového programu na podporu vývozu slovenských výrobkov. V rámci programu skupina uzatvára s Eximbankou jednotlivé úverové zmluvy, na základe ktorých potom poskytuje úvery klientom. Úvery od Eximbanky boli v roku 2008 úročené úrokovou sadzbou 2,1 % p.a. a podmienky splácania závisia od jednotlivých zmlúv. Ak klient úver nespláca, skupina je zodpovedná za splatenie zvyšnej nesplatennej časti úveru.

Slovenská záručná a rozvojová banka, a.s.

Úvery od Slovenskej záručnej a rozvojovej banky, a.s. („SZRB“) sú poskytnuté v rámci dvoch programov „Podpora“ a „Rozvoj“ na dlho a strednodobú pomoc malým a stredným podnikom.

V rámci programu Podpora uzatvárala skupina a SZRB jednotlivé úverové zmluvy, na základe ktorých banka poskytovala úvery klientom. Úver od SZRB je úročený úrokovou sadzbou 4,7 % p. a. a spláca sa podľa podmienok dohodnutých v jednotlivých zmluvách. Ak klient úver nespláca, skupina je zodpovedná voči SZRB za splatenie podielu vo výške 16,67 % z nesplatennej časti úveru.

V rámci programu Rozvoj uzatvárala skupina a SZRB jednotlivé úverové zmluvy, na základe ktorých skupina poskytuje úvery klientom. Úrok je v súčasnosti v rozmedzí od 3,5 % p.a. do 9,5 % p. a. a podmienky splácania závisia od jednotlivých zmlúv. Ak klient úver nespláca, skupina je zodpovedná za splatenie celej výšky úveru poskytnutého SZRB.

Nové úvery v rámci Podpora a Rozvoj sa už v r. 2008 neposkytovali.

Pri obidvoch programoch môže SZRB požiadať o predčasné splatenie v prípade neplnenia viacerých podmienok vrátane prípadu, ak úvery nie sú použité na určený účel alebo sú v omeškaní so splácaním istiny.

Európska banka pre obnovu a rozvoj (EBOR)

Európska banka pre obnovu a rozvoj poskytla skupine úverovú linku vo výške 10 miliónov EUR na podporu mikropodnikov a malých podnikov. Úverová linka je prvou svojho druhu na Slovensku a EBOR ju poskytuje v rámci nového programu „Preparatory Action Framework Finance Facility“.

Finančné zdroje poskytnuté v rámci úverovej linky umožňujú jednoduchý prístup k finančným zdrojom pre mikro a malé podniky. Úverová linka je poskytnutá na dobu 5 rokov, k ultimu roka 2008 bolo vyčerpaných 4 mil. EUR. Poskytnuté úverové zdroje sú určené na investičné projekty, obežný kapitál, zvýšenie výrobných kapacít a modernizáciu výroby. Úvery bolo možné čerpať aj v slovenských korunách v období rokov 2006 – 2008.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

18. Emitované dlhové cenné papiere

	Objem	Menovitá hodnota tis. Sk	Kupón	Dátum emisie	Dátum splatnosti	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
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	519 367	519 461
3. emisia	300	1 000	4,80 %	2. 10. 2003	2. 10. 2008	-	303 023
4. emisia	5000	100	4,60 %	31. 5. 2004	31. 10. 2008	-	503 883
5. emisia	500	1 000	4,20 %	16. 3. 2005	16. 3. 2015	527 138	528 563
6. emisia	700	1 000	12M BRIBOR	21. 11. 2005	21. 11. 2010	703 222	703 133
7. emisia	600	1 000	3M BRIBOR + 0,09 %	28. 6. 2006	28. 6. 2011	599 929	599 810
8. emisia	600	1 000	4,65 %	6. 12. 2006	6. 3. 2009	622 933	622 952
9. emisia	650	1 000	3M BRIBOR + 0,08 %	16. 4. 2007	16. 4. 2012	655 611	655 429
10. emisia	300	1 000	5,76 %	28. 11. 2008	15. 10. 2009	301 771	-
11. emisia	500	1 000	3M BRIBOR	10. 12. 2008	10. 12. 2009	500 995	-
Spolu						4 430 966	4 436 254

Zábezpeku pri emisiách hypotekárnych záložných listov číslo 6 a 8 predstavujú štátne dlhopisy držané do splatnosti vykázané v súvahe na riadku „Finančné aktíva držané do splatnosti“ a štátne dlhopisy držané na predaj vykázané v súvahe na riadku „Finančné aktíva určené na predaj“ v celkovej výške 1 206 323 tis. Sk (2007: 1 774 638 tis. Sk).

19. Rezervy

Pohyby na účtoch rezerv boli počas roka nasledovné:

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
K 1. januáru	9 852	85 333
Tvorba počas roka (pozn. 33)	32 677	21 352
Rozpustenie počas roka (pozn. 33)	(10 429)	(96 833)
K 31. decembru	32 100	9 852

V rámci svojej riadnej činnosti je banka účastníkom rôznych súdnych sporov a žalôb. Vedenie banky je presvedčené, že konečná výška záväzkov, ktoré pre banku prípadne vyplývajú z takýchto sporov alebo žalôb, nebude mať významný nepriaznivý dopad na finančnú situáciu ani na výsledky budúcej činnosti banky. K 31. decembru 2008 vytvorila banka rezervy na tieto riziká vo výške 4 900 tis. Sk (2007: 9 800 tis. Sk).

Banka vytvorila k 31. decembru 2008 rezervy na nevyčerpané limity úverových rámcov a rezervy na vystavené záruky vo výške 17 149 tis. Sk, ktoré predstavujú rezervu na vydané bankové záruky v celkovej výške 2 554 tis. Sk, rezervu na nevyčerpané limity úverových rámcov klientom vo výške 13 295 tis. Sk a bankám vo výške 1 300 tis. Sk.

V dôsledku predaja Istrobanky, a.s. skupine KBC a oznámeného zlúčenia banky s ČSOB vytvorila banka k 31. decembru 2008 rezervu na reštrukturalizáciu vo výške 10 000 tis. Sk (viď časť 1 Všeobecné informácie: dopad zlúčenia na výsledky hospodárenia banky).

Ostatné rezervy boli k 31. decembru 2008 vytvorené vo výške 51 tis. Sk (2007: 52 tis. Sk).

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

20. Ostatné záväzky

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Odhadné účty pasívne	83 485	70 626
Záväzky voči dodávateľom	9 114	23 379
Záväzok z obstarania podielu v spoločnosti Istrorent	-	34 624
Záväzky voči zamestnancom	1	17 388
Záväzky zo sociálneho, zdravotného a nemocenského poistenia	-	10 215
Zrážková daň z úrokov	8 329	12 654
Výnosy a výdavky budúcich období	1 778	1 997
Ostatné záväzky	10 080	7 469
Spolu	112 787	178 352

Odhadné účty pasívne predstavujú najmä rezervy na nevyčerpané dovolenky, odmeny a nevyfakturované dodávky. Ostatné záväzky zahŕňajú hlavne záväzky skupiny vyplývajúce z nákupu cenných papierov na vlastný účet, záväzky zo sociálneho fondu, záväzok z dane z pridanej hodnoty a ďalšie záväzky.

Banka neeviduje ostatné záväzky po lehote splatnosti.

Zmeny stavu na účtoch sociálneho fondu boli nasledovné:

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
K 1. januáru	877	-
Tvorba	15 238	9 008
Použitie	(10 304)	(8 131)
K 31. decembru	5 811	877

21. Podriadený dlh

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Podriadený dlh, vrátane časovo rozlíšeného úroku	454 776	453 414

Na základe zmluvy zo dňa 21. júla 2004 banka získala nezabezpečený úver vo výške 450 miliónov Sk od vtedajšej materskej spoločnosti BAWAG P.S.K., ktorý bol prevedený dňa 1. júla 2008 na súčasnú materskú spoločnosť KBC Bank NV, Havenlaan 2, Brussels. Pohľadávky z tohto úveru sú podriadené pohľadávkam iných veriteľov. Úroková sadzba je BRIBOR (k 31. decembru 2008 vo výške 4,98 % p.a.) a úroky sú splatné kvartálne. Úver je splatný do 6 rokov odo dňa podpisu zmluvy.

22. Základné imanie

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Upísané a splatené v plnej výške:		
2 175 kmeňových akcií po 1 000 000 Sk za každú	2 175 000	2 175 000
Spolu	2 175 000	2 175 000

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

23. Emisné ážio

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
K 1. januáru	475 000	475 000
Zvýšenie pri emisii akcií	-	-
K 31. decembru	475 000	475 000

24. Nerozdelený zisk/(strata) a ostatné fondy

	Nerozdelený zisk/(strata) tis. Sk	Zákonný rezervný fond tis. Sk	Oceňovacie rozdiely tis. Sk	Spolu tis. Sk
K 1. januáru 2008	191 830	552 834	(8 358)	736 306
Čistá strata z majetku určeného na predaj, po zdanení	-	-	28 692	28 692
Dividendy za rok 2007	-	-	-	-
Presuny (a)	(18 734)	18 734	-	-
Strata v roku 2008	(337 985)	-	-	(337 985)
K 31. decembru 2008	(164 889)	571 568	20 334	427 013

(a) Zákonný rezervný fond

Valné zhromaždenie akcionárov v roku 2008 schválilo doplnenie zákonného rezervného fondu z dosiahnutého hospodárskeho výsledku za rok 2007 vo výške 18 734 tis. Sk. Podľa slovenského Obchodného zákonníka sú všetky spoločnosti povinné tvoriť zákonný rezervný fond na krytie budúcej možnej nepriaznivej finančnej situácie. Banka je povinná dopĺňať rezervný fond každý rok čiastkou najmenej 10 % zo zisku za účtovné obdobie až do výšky 20 % jej základného imania. Zákonný rezervný fond nie je určený na rozdelenie akcionárom.

(b) Oceňovacie rozdiely

Oceňovacie rozdiely predstavujú nerealizované zisky alebo straty z precenenia finančných aktív na predaj na reálnu hodnotu. Oceňovacie rozdiely sú vykázané po zohľadnení odloženej dane.

(c) Navrhované uhradenie straty bežného obdobia

Predstavenstvo navrhne uhradenie straty skupiny za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008, nasledovne:

	tis. Sk
Nerozdelená strata	(337 985)
Spolu	(337 985)

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

25. Podsúvahové položky a budúce záväzky

K 31. decembru 2007, štruktúra podsúvahových záväzkov bola vykázaná v nasledovnej štruktúre:

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Podsúvahové záväzky:		
vydané záruky	981 742	1 182 419
neodvolateľné akreditívy	76 641	110 425
Prísľuby:		
prísľuby na poskytnutie úverov klientom	5 391 878	5 328 654
prísľuby na poskytnutie úverov bankám	500 000	1 610 000
Ostatné:		
forwardy s cudzou menou	59 730	381 824
menové swapy	-	747 433
úrokové swapy	330 504	100 809
opcie	-	60 561
Spolu	7 340 495	9 522 125

Podsúvahové záväzky zo záruk predstavujú neodvolateľné záväzky banky, že vykoná platby v prípade, keď klient nie je schopný plniť si záväzky voči tretím stranám.

Dokumentárny akreditív je neodvolateľný záväzok banky, ktorá ho vystavila, zaplatiť na požiadanie klienta (kupujúceho) oprávnenej osobe (predávajúcemu) alebo preplatiť, resp. akceptovať, zmenky vystavené oprávnenu osobou po predložení stanovených dokumentov za predpokladu, že sú splnené všetky vzťahy a podmienky akreditívu. Dokumentárne akreditívy sú kryté zábezpekami v závislosti od schopnosti klienta splácať úver podľa rovnakých zásad ako záruky alebo úvery.

Úverové prísluby predstavujú nevyužitú oprávnenie poskytnúť úver formou úverov, záruk alebo akreditívov. Úverové riziko vyplývajúce z úverových príslubov predstavuje pre banku potenciálnu stratu vo výške celkových nevyčerpaných príslubov. Riziko spojené s podsúvahovými finančnými príslubmi a možnými záväzkami sa posudzuje rovnako ako pri klientskych úveroch.

Na krytie predpokladaných strát zo záruk banka tvorí rezervy v tom prípade, ak má vyrovnať záväzok ako dôsledok minulých udalostí a je pravdepodobné, že na vyrovnanie záväzku bude potrebný odliv zdrojov a súčasne výšku záväzku je možné spoľahlivo určiť. Prepočet výšky rezerv na podsúvahové záväzky je analogický ako pri úverovej angažovanosti. Vystavené záruky, neodvolateľné akreditívy a nevyčerpané úverové prísluby sú predmetom podobného monitoringu úverových rizík a úverových zásad ako poskytované úvery.

K 31. decembru 2008 banka vykazuje rezervy na podsúvahové položky vo výške 17 149 tis. Sk (2007: 0 tis. Sk) (viď pozn. 19).

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2008:

	Nominálne hodnoty podľa splatnosti				Reálna hodnota	
	do 1 roka	od 1 do 5 rokov	nad 5 rokov	Celkom	Aktíva (pozn. 5)	Pasíva (pozn. 5)
Forwardy s cudzou menou	59 730	-	-	59 730	5 789	-
Menové swapy	-	-	-	-	-	-
Úrokové swapy	-	330 504	-	330 504	-	13 519
Opcie	-	-	-	-	-	-
Spolu	59 730	330 504	-	390 234	5 789	13 519

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

Celkový objem nevyrovnaných finančných derivátov k 31. decembru 2007:

	Nominálne hodnoty podľa splatnosti				Reálna hodnota	
	do 1 roka	od 1 do 5 rokov	nad 5 rokov	Celkom	Aktíva (pozn. 5)	Pasíva (pozn. 5)
Forwardy s cudzou menou	381 824	-	-	381 824	1 568	2 329
Menové swapy	747 433	-	-	747 433	1 116	-
Úrokové swapy	-	100 809	-	100 809	546	-
Opcie	60 561	-	-	60 561	313	313
Spolu	1 189 818	100 809	-	1 290 627	3 543	2 642

Správa cenných papierov

V súlade s funkciou banky ako depozitára pre spoločnosť IAM, skupina k 31. decembru 2008 vykázala cenné papiere v správe podielových fondov spoločnosti IAM v hodnote 461 925 tis. Sk (31. december 2007: 976 860 tis. Sk).

26. Úrokové výnosy a im podobné výnosy

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
<i>Úrokové výnosy a im podobné výnosy:</i>		
Pohľadávky voči bankám	265 631	302 425
Pohľadávky voči klientom	1 506 060	1 415 472
Finančné aktíva určené na predaj	72 273	78 299
Finančné aktíva držané do splatnosti	152 316	164 555
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	6 078	5 098
Spolu	2 002 358	1 965 849

27. Úrokové náklady a im podobné náklady

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
<i>Úrokové náklady a im podobné náklady:</i>		
Závazky voči bankám	256 000	270 943
Závazky voči klientom	556 705	561 705
Emitované dlhové cenné papiere	192 922	203 686
Prijaté úvery	17 609	23 025
Podriadený dlh	20 693	19 006
Spolu	1 043 929	1 078 365

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

28. Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

	2008		2007	
	Výnosy	Náklady	Výnosy	Náklady
Bankové prevody	59 384	65 755	53 310	56 764
Spracovateľské poplatky za úvery a záruky	60 348	9 965	93 997	920
Cenné papiere	677	1 605	917	1 349
Ostatné bankové služby	108 970	20 319	107 968	18 784
Spolu	229 379	97 644	256 192	77 817

29. Marža z obchodovania

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Úrokové obchody		
Cenné papiere na obchodovanie:	14 813	3 822
<i>z toho precenenie</i>	13 998	2 945
<i>z toho výnosy z predaja cenných papierov</i>	816	877
Finančné deriváty	(12 596)	10 002
Kurzové rozdiely	86 372	70 216
Spolu	88 589	84 040

30. Ostatné priame (náklady)/výnosy

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Dividendy	6 013	4 022
Strata/(zisk) z transakcií s nehnuteľnosťami	(1 827)	6 699
Zisk z predaja cenných papierov na predaj	412	1 004
Príspevok do Fondu ochrany vkladov	(31 947)	(28 475)
Ostatné výnosy	19 352	20 993
Ostatné náklady	(12 556)	(13 077)
Spolu	(20 553)	(8 834)

31. Personálne náklady

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Mzdové náklady	378 389	332 736
Sociálne poistenie	136 005	114 683
Ostatné	3 665	2 891
Spolu	518 059	450 310

Priemerný počet zamestnancov počas roka 2008 bol 756 (2007: 752).

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie**
(v tis. Sk)

Banka nemá iný systém dôchodkového zabezpečenia okrem štátneho povinného dôchodkového zabezpečenia. Podľa slovenských právnych predpisov je zamestnávateľ povinný odvádzať poistné na sociálne poistenie, nemocenské poistenie, zdravotné poistenie, úrazové poistenie, poistenie v nezamestnanosti a príspevok do garančného fondu stanovený ako percento z vymeriavacieho základu. Tieto náklady sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát v období, za ktoré zamestnancovi prináleží príslušná mzda.

Banka odvádza príspevky na doplnkové dôchodkové pripoistenie spravované súkromným dôchodkovým fondom podľa dĺžky zamestnania zamestnanca. Banke nevznikajú žiadne záväzky z titulu vyplácania dôchodkov zamestnancom v budúcnosti. Náklady na doplnkové dôchodkové pripoistenie k 31. decembru 2008 predstavovali 994 tis. Sk (2007: 1 001 tis. Sk).

Banka účtuje o zamestnaneckých pôžitkoch pri odchode zamestnancov do dôchodku definované ako odchodné minimálne v sume jedného mesačného platu (podľa platnej slovenskej legislatívy), a výška týchto nákladov k 31. decembru 2008 predstavuje 278 tis. Sk.

32. Režijné náklady

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Náklady na nájomné	45 933	45 034
DPH z tovaru a služieb	62 458	57 910
Softvérový servis	62 606	60 944
Výkony poštovné a telekomunikačné	34 414	34 973
Výdavky na reklamu a reprezentáciu	34 079	35 994
Opravy a údržba	23 345	20 124
Poradenské a konzultačné služby	50 045	23 324
Audítorské práce	6 193	5 512
z toho:		
overenie účtovnej závierky	5 721	5 512
iné uisťovacie služby	-	-
daňové poradenstvo	-	-
iné súvisiace služby poskytnuté audítorom	472	-
Ostatné	106 240	99 918
Spolu	425 313	383 733

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

33. Rozpustenie/(tvorba) opravných položiek a rezerv

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Tvorba opravných položiek na zníženie hodnoty pohľadávok voči klientom (pozn. 8)	(344 701)	(154 003)
Rozpustenie opravných položiek na zníženie hodnoty investícií do dcérskych a pridružených spoločností (pozn. 11)	2 100	-
Tvorba opravných položiek na zníženie hodnoty majetku a vybavenia (pozn. 12)	(48 473)	(6 360)
Rozpustenie opravných položiek na zníženie hodnoty ostatných aktív (pozn. 14)	11 412	146 222
Čistá (tvorba)/rozpustenie rezerv (pozn. 19)	(22 248)	75 481
Spolu	(401 910)	61 340

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

34. Daň

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Daň z príjmov:		
<i>splatná daň z príjmov</i>	(8)	(2)
Odložená daň:		
<i>zaučtovanie a odúčtovanie dočasných rozdielov (bod 13 poznámok)</i>	37 037	(37 106)
Spolu	37 029	(37 108)

Právnické osoby na Slovensku majú povinnosť priznávať zdaniteľný príjem a odvádzať príslušnému daňovému úradu daň z príjmov právnických osôb z tohto príjmu. V roku 2008 bola pre právnické osoby sadzba dane z príjmov 19 % (2007: 19 %). V roku 2008 banke nevznikla splatná daňová povinnosť na dani z príjmov za príjmy dosiahnuté z územia SR, z dôvodu uplatnenia daňovej straty z predchádzajúcich období. Na splatnej dani boli účtované sumy dane zrazené z príjmov v zahraničí.

Daň zo zisku pred zdanením sa odlišuje od teoretickej dane, ktorá by vyplynula pri použití platnej sadzby dane z príjmov:

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
(Strata)/zisk pred zdanením	(375 014)	224 438
Teoretická daň	71 253	(42 643)
Nedaňové náklady:		
Tvorba opravných položiek a rezerv	(9 344)	(5 773)
Odpis pohľadávok	(356)	(1 715)
Nezaplatené položky	(3 044)	-
Ostatné	(9 687)	(6 437)
Nedaňové príjmy:		
Rozpustenie opravných položiek a rezerv	2 261	18 145
Ostatné	1 275	1 317
Odložená daň nevykázaná v minulých rokoch	(15 329)	-
Daň vybraná zrážkou	-	(2)
Daň z príjmov	37 029	(37 108)

Účtovný zisk pred zdanením je odsúhlasený na zisk vypočítaný pre daňové účely takto:

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Zisk pred zdanením	(375 014)	224 438
Daňovo neuznatelné náklady:		
<i>tvorba opravných položiek a rezerv</i>	732 269	40 352
<i>odpis pohľadávok</i>	1 876	9 028
<i>dodanie opravných položiek k 1. januáru 2008</i>	211 995	-
<i>ostatné</i>	52 916	20 535
Nedaňové výnosy:		
<i>rozpustenie opravných položiek a rezerv</i>	(319 935)	(255 443)
<i>ostatné</i>	(6 712)	(33 155)
Základ dane pred uplatnením daňových strát	297 395	5 755
Použitie daňových strát	(297 395)	(5 755)
Základ dane	-	-

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

Daňovo neuznané ostatné náklady zahŕňajú hlavne náklady na manká a škody presahujúce prijaté náhrady vo výške 9 391 tis. Sk, náklady minulých rokov vo výške 8 169 tis. Sk, náklady na reprezentáciu vo výške 3 166 tis. Sk, a stravovanie nad limit vo výške 2 757 tis. Sk.

35. Zisk/(Strata) na akciu

Základný

Základný zisk/(strata) na akciu je vypočítaný ako podiel čistého zisku/(straty) prislúchajúceho vlastníkom banky a váženého priemerného počtu kmeňových akcií vo vydaní počas roka bez priemerného počtu kmeňových akcií nakúpených a držaných bankou.

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
(Strata)/Zisk prislúchajúci vlastníkom skupiny (tis. Sk)	(337 985)	187 330
Vážený priemerný počet kmeňových akcií vo vydaní	2 175	2 175
Základná (strata)/zisk na akciu	(155)	86

Zriedený

Banka nemá kategórie, ktoré by zriedili hodnotu kmeňových akcií.

36. Doplnujúce informácie k prehľadu o peňažných tokoch

Zisk pred zmenami v prevádzkových aktívach a záväzkoch:

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
(Strata)/zisk pred zdanením	(375 014)	224 438
Úpravy o nepeňažné operácie:		
<i>Odpisy</i>	194 054	143 924
<i>Tvorba/(rozpustenie) opravných položiek a rezerv (pozn. 33)</i>	401 910	(61 340)
<i>Zisk z predaja hmotného majetku</i>	(239)	(6 698)
<i>Zisk z predaja investícií v pridružených spoločnostiach</i>	(6 122)	-
<i>Nerealizovaný zisk zo zmeny kurzu</i>	(1 044)	(410)
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch	213 545	299 914
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností zahŕňajú:		
Úroky prijaté	2 025 699	1 939 924
Úroky zaplatené	(1 018 974)	(1 080 820)
Čisté prijaté úroky	1 006 725	859 104

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie**
(v tis. Sk)

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty k 31. decembru 2008 a 31. decembru 2007 obsahujú nasledovné:

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Pokladničná hotovosť a účty v emisnej banke (pozn. 4)	2 011 530	8 462 411
Pohľadávky voči bankám s dohodnutou dobou splatnosti do 3 mesiacov (pozn. 6)	448 217	983 642
Spolu	2 459 747	9 446 053

Povinné minimálne rezervy k 31. decembru 2008 vo výške 381 481 tis. Sk (2007: 38 801 tis. Sk) nie sú zahrnuté do pokladničnej hotovosti a účtov v emisnej banke, nakoľko ich čerpanie je obmedzené.

37. Záväzky z leasingu

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Záväzky z operatívneho lízingu na nasledujúci rok	36 880	37 516
Záväzky z finančného lízingu na nasledujúci rok	3 457	4 823
Spolu	40 337	42 399

38. Transakcie so spriaznenými subjektmi

V rámci bežnej činnosti vstupuje banka do viacerých bankových transakcií so spriaznenými stranami. Uskutočnili sa za bežných podmienok a vzťahov a s trhovými cenami.

(a) Akcionári

Pohľadávky a záväzky voči jedinému akcionárovi KBC Brussel, boli k 31. decembru 2008 a v roku 2007 voči toho času jedinému akcionárovi BAWAG P.S.K. nasledovné:

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Aktíva		
Termínované vklady a nostro	124 674	25 203
Ostatné aktíva	-	100
Záväzky		
Záväzky voči bankám	4 859 628	7 262 352
Prijaté úvery	-	104 265
Podriadený dlh	454 776	453 414
Ostatné záväzky	-	-

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

Počas roka sa uskutočnili nasledovné transakcie:

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Bawag P.S.K. do 30. júna 2008		
Úrokové výnosy	729	7 001
Úrokové náklady	137 678	269 990
Poplatky a iné výnosy, netto	(5 849)	2 797
Všeobecné prevádzkové náklady	-	2 029
	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
KBC od 1. júla 2008		
Úrokové výnosy	8 650	-
Úrokové náklady	104 420	-
Poplatky a iné, netto	(326)	-
Všeobecné prevádzkové náklady	-	-

(b) Podniky spojené s akcionármi banky

Pohľadávky a záväzky voči spoločnostiam spojeným s akcionármi KBC Brussel k 31. decembru 2008 a v roku 2007 voči toho času jedinému akcionárovi BAWAG P.S.K. nasledovné:

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Aktíva		
Pohľadávky voči bankám	931 377	1 202
Pohľadávky voči klientom	115 859	32 836
Finančný majetok cez výkaz ziskov a strát – podielové listy	27 889	34 133
Ostatné aktíva	1 237	449
Záväzky		
Záväzky voči bankám	2 031 690	76 493
Záväzky voči klientom	45 090	66 099

Počas roka sa uskutočnili nasledovné transakcie:

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Podniky spojené s akcionárom Bawag P.S.K. do 30. júna 2008		
Úrokové výnosy	-	2 078
Úrokové náklady	1 000	7 177
Poplatky a iné výnosy, netto	1 020	3 767
Všeobecné prevádzkové náklady	437	10 638
	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Podniky spojené s akcionárom KBC od 1. júla 2008		
Úrokové výnosy	14 210	-
Úrokové náklady	20 901	-
Poplatky a iné výnosy, netto	(1 107)	-
Všeobecné prevádzkové náklady	10 940	-

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

(c) Riaditelia a senior manažment

Pohľadávky a záväzky voči riaditeľom banky, senior manažérom banky alebo ich blízkym príbuzným alebo spoločnostiam, v ktorých majú podstatný vplyv, boli nasledovné:

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Aktíva		
Pohľadávky voči klientom	4 494	7 405
Záväzky		
Záväzky voči klientom	75 175	43 696

Počas roka sa uskutočnili nasledovné transakcie:

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Úrokové výnosy	218	239
Úrokové náklady	2 347	1 110
Všeobecné prevádzkové náklady	36 646	18 791

39. Odmeňovanie členov orgánov spoločnosti a vrcholového vedenia

Odmeny a mzdy štatutárnych zástupcov a členov dozornej rady (brutto):

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Štatutárni zástupcovia	34 634	17 556
Dozorná rada	-	96
Spolu	34 634	17 652

Členovia štatutárnych, riadiacich a dozorných orgánov neobdržali v roku 2008 a 2007 žiadnu odmenu v nepeňažnej forme.

K 31. decembru 2008 boli 3 členovia predstavenstva (2007: 5 členov predstavenstva).

40. 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.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

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.

Banka v roku 2008 uskutočnila zmenu odhadu výpočtu opravných položiek v súlade so skupinovou politikou KBC. Táto zmena mala významný jednorazový vplyv na zvýšenie tvorby portfóliových opravných položiek, kde zvýšením hranice angažovanosti limitu pre použitie portfóliového prístupu tvorby opravných položiek prišlo k celkovému navýšeniu potreby dotvoriť opravné položky a rezervy v priebehu roku 2008 (viď časť 1 Všeobecné informácie: Dopad integračného procesu na výsledky hospodárenia banky). Toto navýšenie nebolo spôsobené zmenou kvality úverového portfólia, ale predovšetkým použitím obozretného konzervatívneho prístupu v rámci skupiny KBC.

Vplyv finančnej krízy sa na kvalite úverového portfólia banky ku koncu roka 31. decembru 2008 je popísaný v časti 2 Účtovné postupy: Neistota týkajúca sa dosahu globálnej finančnej krízy.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

a) Úverová angažovanosť voči klientom, podľa typu produktu

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 31. decembru 2008:

	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	Individuáln a opravná položka	Portfóliová opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke	Účtovná hodnota znehodnotených finančných aktív po individuálnej opravnej položke
Retailové úvery	7 109 233	-	282 243	6 826 990	
Kontokorentné úvery					
a debety na bežných účtoch	135 640	-	13 434	122 206	-
Kreditné karty	313 215	-	77 548	235 667	-
Spotrebné úvery	489 638	-	129 297	360 341	-
Hypotekárne úvery	4 680 179	-	41 916	4 638 263	-
Iné úvery na nehnuteľnosti	1 490 561	-	20 048	1 470 513	-
Korporátne úvery	18 274 590	350 737	268 492	17 655 361	624 818
Kontokorentné úvery a					
debety na bežných účtoch	4 470 642	133 571	119 346	4 217 725	204 290
Krátkodobé úvery	2 650 745	85 183	21 681	2 543 881	54 496
Strednodobé úvery	4 197 301	70 540	17 726	4 109 035	45 145
Dlhodobé úvery	6 955 902	61 443	109 739	6 784 720	320 187
Spolu	25 383 823	350 737	550 735	24 482 351	624 118

Nasledujúca tabuľka predstavuje prehľad kvality úverového portfólia k 31. decembru 2007:

	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	Individuáln a opravná položka	Portfóliová opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke	Účtovná hodnota znehodnotených finančných aktív po individuálnej opravnej položke
Retailové úvery	6 595 933	-	251 190	6 344 743	-
Kontokorentné úvery a					
debety na bežných účtoch	121 242	-	5 441	115 801	-
Kreditné karty	374 001	-	58 117	315 884	-
Spotrebné úvery	525 390	-	70 755	454 635	-
Hypotekárne úvery	4 706 602	-	96 051	4 610 551	-
Iné úvery na nehnuteľnosti	868 698	-	20 826	847 872	-
Korporátne úvery	18 319 913	295 079	52 788	17 972 046	945 127
Kontokorentné úvery a					
debety na bežných účtoch	4 761 183	22 078	52 764	4 686 341	231 689
Krátkodobé úvery	3 442 632	91 442	-	3 351 190	65 113
Strednodobé úvery	4 162 130	69 581	-	4 092 549	21 190
Dlhodobé úvery	5 953 968	111 978	24	5 841 966	627 135
Spolu	24 915 846	295 079	303 978	24 316 789	945 127

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

b) Úverová angažovanosť voči klientom podľa odvetvia

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

	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	Individuáln a opravná položka	Portfóliová opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke	Účtovná hodnota znehodnotených finančných aktív po opravnej položke
Poľ., lesníctvo a rybolov	148 092	-	2 461	145 631	-
Ťažba a dobývanie	37 381	-	97	37 284	-
Priemyselná výroba	4 995 988	215 220	102 970	4 677 798	290 845
Dodávka el., plynu, pary a studeného vzduchu	204 016	-	530	203 486	-
Dodávka vody, služby čistenia a odstraňovania odpadov	17 176	-	51	17 125	-
Stavebníctvo	506 372	-	19 984	486 388	85 194
Veľkoobchod a maloobchod	2 398 828	135 517	53 039	2 210 272	96 093
Doprava a skladovanie	716 458	-	10 274	706 184	-
Ubyt. a stravovacie služby	139 318	-	3 031	136 287	-
Informácie a komunikácia	4 180	-	1 276	2 904	-
Fin.a poisťovacie činnosti	1 839 288	-	5 004	1 834 284	-
Činnosti v oblasti nehnut. Odborné, ved. a tech. činnosti	5 243 081	-	13 194	5 229 887	151 986
Administr. a podporné činnosti	449 656	-	2 143	447 513	-
Verejná správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	982 298	-	18 464	963 834	-
Vzdelávanie	75 517	-	3 585	71 932	-
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	55 596	-	145	55 451	-
Umenie, zábava a rekreácia	200 503	-	31 381	169 122	-
Ostatné činnosti	160 638	-	429	160 209	-
Činnosti domácnosti ako zamestnávateľov, Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení	100 202	-	433	99 769	-
	7 109 233	-	282 243	6 826 990	-
	2	-	1	1	-
Spolu	25 383 823	350 737	550 735	24 482 351	624 118

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

Nasledujúca tabuľka predstavuje angažovanosť voči úverovému riziku z úverov podľa odvetvia k 31. decembru 2007:

	Účtovná hodnota pred opravnou položkou	Individuáln a opravná položka	Portfóliová opravná položka	Účtovná hodnota po opravnej položke	Účtovná hodnota znehodnotených finančných aktív po opravnej položke
Poľ., lesníctvo a rybolov	103 573	14 101	1 382	88 090	3 198
Ťažba a dobývanie	16 446	-	-	16 446	-
Priemyselná výroba	5 389 772	159 332	11 519	5 218 921	398 950
Dodávka el., plynu, pary a stud. vzduchu	170 503	3 345	-	167 158	60 322
Dodávka vody, služby čistenia a odstraňovania odpadov	37 450	-	3	37 447	-
Stavebníctvo	550 846	-	3 797	547 049	88 399
Veľkoobchod a maloobchod	2 475 609	102 137	24 548	2 348 924	30 813
Doprava a skladovanie	693 726	56	4 162	689 508	49 391
Ubyt. a stravovacie služby	136 513	115	2 291	134 107	64 633
Informácie a komunikácia	10 912	-	865	10 047	-
Fin. a poisťovacie činnosti	2 204 204	-	195	2 204 009	-
Činnosti v oblasti nehnúť.	3 589 363	4 630	871	3 583 862	199 710
Odborné, ved. a tech. činnosti	293 490	-	474	293 016	330
Administr. a podporné činnosti	1 046 913	245	1 108	1 045 560	18 520
Ver. správa a obrana, povinné sociálne zabezpečenie	1 245 851	-	-	1 245 851	-
Vzdelávanie	29 242	-	1	29 241	10 755
Zdravotníctvo a sociálna pomoc	150 171	7 918	1 175	141 078	15 619
Umenie, zábava a rekreácia	123 510	-	2	123 508	2 015
Ostatné činnosti	51 807	3 200	395	48 212	2 472
Činnosti domácnosti ako zamestnávateľov,	6 595 933	-	251 185	6 344 748	-
Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení	12	-	5	7	-
Spolu	24 915 846	295 079	303 978	24 316 789	945 127

c) 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 individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie**
(v tis. Sk)

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

	Angažovanosť	Opravné položky a rezervy	Účtovná hodnota po opravnej položke	Odhadovaná hodnota zabezpečenia	Čistá účtovná hodnota po opravnej položke a zabezpečení
Úvery oceňované na portfóliovej báze	24 408 968	550 735	23 858 233	15 344 089	8 514 144
Fyzické osoby	7 109 233	282 243	6 826 990	6 178 402	657 145
<i>z toho zlyhané úvery</i>	729 385	265 469	463 916	462 168	1 748
Právnické osoby	17 299 735	268 492	17 031 243	9 165 687	7 856 999
<i>z toho zlyhané úvery</i>	292 161	224 246	67 915	123 342	-
Úvery oceňované na individuálnej báze	974 855	350 737	624 118	505 220	118 898
Úvery bez znehodnotenia	-	-	-	-	-
Úvery s identifikovaným znehodnotením	974 855	350 737	624 118	505 220	118 898
<i>z toho zlyhané úvery</i>	619 091	231 459	387 632	333 289	54 343
Medzisúčet súvahových úverových rizík	25 383 823	901 472	24 482 351	15 849 309	8 633 042
Retailové podsúvahové záväzky	875 390	1 492	873 898	-	873 898
Korporátne podsúvahové záväzky	5 574 871	14 357	5 560 514	-	5 560 514
Medzisúčet podsúvahových úverových rizík (pozn. 25)	6 450 261	15 849	6 434 412	-	6 434 412
Spolu	31 834 084	917 321	30 916 763	15 849 309	15 067 454

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 svojím rozsahom významného záväzku voči banke viac ako 90 dní alebo je v konkurznom konaní.

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

Zmena vykazovania úverov oceňovaných na individuálnej báze oproti roku 2007 súvisela s aplikovaním metodiky KBC popísanej v časti I Všeobecné informácie.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza maximálna úverová angažovanosť úverov, poskytnutých finančných záruk a nečerpaných úverových príslužkov k 31. decembru 2007:

	Angažovanosť	Opravné položky a rezervy	Účtovná hodnota po opravnej položke	Odhadovaná hodnota zabezpečenia	Čistá účtovná hodnota po opravnej položke a zabezpečení
Úvery oceňované na portfóliovej báze	6 964 719	303 978	6 660 741	5 657 165	1 003 576
Fyzické osoby	6 595 933	251 190	6 344 743	5 611 271	733 472
<i>z toho nesplácané úvery</i>	583 392	206 080	377 312	333 725	43 587
Právnické osoby	368 786	52 788	315 998	45 894	270 104
<i>z toho nesplácané úvery</i>	76 821	41 968	34 853	-	34 853
Úvery oceňované na individuálnej báze	17 951 127	295 079	17 656 048	7 328 298	10 327 750
Úvery bez znehodnotenia	16 710 921	-	16 710 921	6 558 381	10 152 540
Úvery s identifikovaným znehodnotením	1 240 206	295 079	945 127	769 917	175 210
<i>z toho nesplácané úvery</i>	833 995	279 600	554 395	464 730	89 665
Medzisúčet súvahových úverových rizík	24 915 846	599 057	24 316 789	12 985 463	11 331 326
Retailové podsúvahové záväzky	695 334	-	695 334	-	695 334
Korporátne podsúvahové záväzky	5 926 164	-	5 926 164	-	5 926 164
Medzisúčet podsúvahových úverových rizík (pozn. 25)	6 621 498	-	6 621 498	-	6 621 498
Spolu	31 537 344	599 057	30 938 287	12 985 463	17 952 824

d) Pohľadávky voči klientom rozdelené podľa jednotlivých kategórií rizika

Nasledujúci prehľad predstavuje kvalitu úverového portfólia podľa interného ratingu banky:

	2008 tis. Sk	2007 tis. Sk
Úvery poskytnuté klientom	25 383 823	24 915 846
z toho korporátni klienti:	18 274 590	18 319 913
1 - Klienti s nadpriemernou schopnosťou splácania úveru	1 319 325	2 992 060
2 - Klienti s priemernou a podpriemernou schopnosťou splácania úveru	14 366 122	13 862 195
3 - Noví klienti a klienti so slabšou schopnosťou splácania úveru	1 571 148	401 535
4 - Default	1 017 995	1 064 123
z toho retailoví klienti:	7 109 233	6 595 933
A - Bez omeškania	5 744 846	5 497 906
B - S omeškaním od 1 do 30 dní	472 861	351 415
C - S omeškaním od 31 do 90 dní	162 141	163 220
D - S omeškaním viac ako 91 dní	729 385	583 392

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

Nasledujúci prehľad predstavuje kvalitu úverového portfólia podľa interného ratingu, ktoré nie je individuálne znehodnotené a ktoré nie je ani po splatnosti:

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Úvery korporátnym klientom:	14 794 136	15 705 922
1 - Klienti s nadpriemernou schopnosťou splácania úveru	1 260 896	2 838 530
2 - Klienti s priemernou a podpriemernou schopnosťou splácania úveru	12 206 771	12 631 739
3 - Noví klienti a klienti so slabšou schopnosťou splácania úveru	1 268 464	235 653
4 - Default	58 005	-

e) Kategorizácia pohľadávok voči klientom podľa počtu dní omeškania

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza kategorizácia pohľadávok voči korporátnym klientom, ktoré sú bez identifikovaného znehodnotenia a v omeškaní k 31. decembru 2008:

	1 až 30 dní	31 až 90 dní	Nad 90 dní	Celkom	Hodnota zabezpečenia
	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk
Kontokorentné úvery a debety na bežných účtoch	339 461	24 514	-	363 975	215 155
Krátkodobé úvery	11 954	37 924	-	49 878	36 598
Strednodobé úvery	270 869	22 381	-	293 250	271 081
Dlhodobé úvery	1 444 117	62 216	-	1 506 333	1 467 002
Spolu	2 066 401	147 035	-	2 213 436	1 989 836

V nasledujúcej tabuľke sa uvádza kategorizácia pohľadávok voči korporátnym klientom, ktoré sú bez identifikovaného znehodnotenia a v omeškaní k 31. decembru 2007:

	1 až 30 dní	31 až 90 dní	Nad 90 dní	Celkom	Hodnota zabezpečenia
	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk
Kontokorentné úvery a debety na bežných účtoch	177 549	-	-	177 549	76 679
Krátkodobé úvery	179 869	727	-	180 596	156 367
Strednodobé úvery	223 028	-	-	223 028	138 074
Dlhodobé úvery	402 199	21 627	-	423 826	333 995
Spolu	982 645	22 354	-	1 004 999	705 115

f) Zabezpečenie finančných aktív

Banka vlastní zábezpeky za úvery poskytnuté klientom a krytie finančných aktív držaných do splatnosti vo forme nehnuteľností, cenných papierov, pohľadávok, peňazí, bankových záruk a iného zabezpečenia za účelom skvalitnenia úverových zdrojov. Odhady reálnej hodnoty vychádzajú z hodnoty zábezpeky posúdenej v čase pôžičky a vo všeobecnosti sa neaktualizujú, ak nebol úver individuálne posúdený ako znehodnotený. Zábezpeka sa všeobecne nevyžaduje na úvery a vklady v bankách, okrem prípadov, keď sa cenné papiere držia ako súčasť reverzných repo transakcií (pozn. 4).

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

Nasledujúca tabuľka uvádza hodnotu prijatých zábezpek a iných hodnôt prijatých v súvislosti s úvermi, poskytnutými bankovými zárukami, nečerpanými úverovými príslubmi a na krytie finančných aktív držaných do splatnosti:

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Na krytie pohľadávok voči klientom	14 216 893	16 474 124
Peňažné prostriedky	796 288	479 316
Bankové záruky	591 656	546 559
Nehnutelnosti	12 062 548	12 158 486
Hnuteľné predmety	494 631	1 435 076
Pohľadávky	160 724	906 302
Iné	111 046	948 385
Na krytie finančných aktív držaných do splatnosti	1 455 442	2 021 617
Bankové záruky	1 197 127	1 762 579
Štátne záruky	258 315	259 038
Spolu	15 672 335	18 495 741

Hodnota prijatého zabezpečenia je ovplyvňovaná neistotami a rizikami. Sumy, ktoré by sa v konečnom dôsledku mohli pri likvidácii zabezpečenia na nesplácané úvery v budúcnosti realizovať, by sa mohli od odhadovaných súm líšiť.

41. 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.

Účtovná hodnota peňažného majetku a peňažných záväzkov banky denominovaných v cudzej mene k dátumu súvahy:

	Majetok		Závazky		Čistá súvahová menová pozícia	
	2008	2007	2008	2007	2008	2007
	v tis. Sk	v tis. Sk	v tis. Sk	v tis. Sk	v tis. Sk	v tis. Sk
Mena EUR	5 528 303	7 944 329	6 172 084	8 778 128	(643 781)	(833 799)
Mena USD	137 714	110 086	187 186	175 845	(49 472)	(65 759)
Mena CZK	113 518	327 725	122 288	209 912	(8 770)	117 813
Ostatné meny	49 939	65 954	30 232	38 601	19 707	27 353

**Poznámky k individuálnej účtovnej zavierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

Banka vykázala nasledovnú štruktúru vybraných podsúvahových aktív a záväzkov v cudzej mene k dátumu účtovnej zavierky:

	Aktíva		Záväzky		Čistá podsúvahová menová pozícia	
	2008 v tis. Sk	2007 v tis. Sk	2008 v tis. Sk	2007 v tis. Sk	2008 v tis. Sk	2007 v tis. Sk
Mena EUR	131 048	1 193 378	165 227	481 587	(34 179)	711 791
Mena USD	49 186	68 610	-	1 430	49 186	67 180
Mena CZK	-	-	-	111 144	-	(111 144)
Ostatné meny	-	873	9 412	1 680	(9 412)	(807)

Banka je vystavená menovému riziku najmä v súvislosti s menou EUR, CZK a USD.

Dňa 1. januára 2009 bola v Slovenskej republike realizovaná konverzia slovenskej koruny na jednotnú menu euro.

Nasledujúca tabuľka zobrazuje citlivosť banky na 10-percentné posilnenie/oslabenie slovenskej koruny voči príslušným cudzím menám. Podľa odhadu vedenia, 10-percentná zmena predstavuje možnú zmenu výmenného kurzu slovenskej koruny voči mene USD a CZK. Analýza citlivosti zahŕňa celú otvorenú devízovú pozíciu a upravuje ich prepočet na konci účtovného obdobia o 10-percentnú zmenu výmenných kurzov. Pozitívna hodnota indikuje zvýšenie vo výkaze ziskov a strát a vo vlastnom imaní v prípade posilnenia slovenskej koruny voči príslušnej mene. Dopad meny EUR je nulový nakoľko od 1. januára 2009 bol stanovený fixný výmenný kurz 30,126 slovenskej koruny.

	Dopad meny USD		Dopad meny EUR		Dopad meny CZK	
	2008	2007	2008	2007	2008	2007
Zisk/(strata)	26	142	-	16 412	(877)	(606)

Citlivosť banky na cudziu menu v bežnom období je v súlade s prijatou stratégiou banky a prijatými limitmi na otvorenú devízovú pozíciu.

Banka využíva forwardy s cudzou menou, menové swapy a opcie na zabezpečenie devízových pozícií.

42. 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.

Banka je závislá na financovaní z externých zdrojov. K 31. decembru 2008 a 31. decembru 2007 tvorili významnú časť zdrojov financovania zdroje poskytnuté materskou spoločnosťou a spriaznenými osobami s materskou spoločnosťou (viď pozn. 38). Vedenie banky určilo, že materská spoločnosť má úmysel a schopnosť poskytovať alebo dohodnúť dostatočné financovanie tak, aby banka dodržala prevádzkové a zákonné požiadavky do doby jej zlúčenia s ČSOB, a.s.

Ako reakciu na aktuálnu finančnú krízu NBS nariadila prísnejšie požiadavky na likviditu a zaviedla nové pravidlá pre monitorovanie dodržiavania požiadaviek na likviditu počas roka 2008. Banka v plnej miere plní tieto požiadavky.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

Nasledujúce tabuľky znázorňujú zostatkovú dobu splatnosti nederivátových 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. Stĺpec uvádzajúci úpravy znázorňuje potenciálne budúce peňažné toky spojené s nástrojmi zahrnutými do analýzy splatnosti, ktoré nie sú zahrnuté do účtovnej hodnoty finančných záväzkov v súvahe.

Zostatková doba splatnosti nederivátových finančných záväzkov banky k 31. decembru 2008:

	Priemerná úroková miera %	Do 1 mesiaca v tis. Sk	1 – 3 mesiace v tis. Sk	3 – 12 mesiacov v tis. Sk	1 – 5 rokov v tis. Sk	5 rokov a viac v tis. Sk	Úprava v tis. Sk	Celkom v tis. Sk
Závazky voči bankám	2,47 %	5 512 550	-	-	839 357	-	(45 753)	6 306 154
Závazky voči klientom	2,31 %	12 037 987	2 005	6 278 793	1 773 229	5 893	(253 739)	21 847 458
Prijaté úvery	3,08 %	31 090	86 088	214 316	123 741	-	(14 125)	441 110
Emitované dlhové cenné papiere	4,98 %	7 150	657 988	922 333	2 768 790	542 000	(467 295)	4 430 966
Podriadený dlh	4,98 %	3 670	-	16 808	466 808	-	(34 443)	454 776
			2 749					33 480
Spolu	2,65 %	17 594 380	371	7 432 250	5 971 925	547 893	(815 355)	464

Zostatková doba splatnosti nederivátových finančných záväzkov banky k 31. decembru 2007:

	Priemerná úroková miera %	Do 1 mesiaca v tis. Sk	1 – 3 mesiace v tis. Sk	3 – 12 mesiacov v tis. Sk	1 – 5 rokov v tis. Sk	5 rokov a viac v tis. Sk	Úprava v tis. Sk	Celkom v tis. Sk
Závazky voči bankám	3,77 %	7 416 850	-	192 320	-	-	(3 544)	7 605 626
Závazky voči klientom	2,37 %	16 729 898	1 720 303	4 268 729	1 798 998	9 264	(177 542)	24 349 650
Prijaté úvery	3,42 %	3 339	132 641	279 129	217 594	13 276	(33 868)	612 111
Emitované dlhové cenné papiere	4,54 %	7 020	55 335	935 201	3 026 361	1 088 692	(676 355)	4 436 254
Podriadený dlh	3,54 %	3 983	3 983	7 965	477 878	-	(40 395)	453 414
Spolu	2,94 %	24 161 090	1 912 262	5 683 344	5 520 831	1 111 232	(931 704)	37 457 055

Uvedená tabuľka uvádza analýzu likvidity banky týkajúcu sa finančných derivátov k 31. decembru 2008. Tabuľka bola zostavená na základe nediskontovaných hrubých peňažných príjmov/(výdavkov) týchto derivátov, ktoré sa splácajú brutto.

	Na požiadanie a do 1 mesiaca v tis. Sk	1 až 3 mesiace v tis. Sk	3 mesiace až 1 rok v tis. Sk	1 až 5 rokov v tis. Sk
Prijaté peňažné toky				
Devízové kontrakty	49 186	-	10 544	-
Úrokové kontrakty	-	-	-	330 504
Opčné kontrakty	-	-	-	-
Platené peňažné toky				
Devízové kontrakty	44 723	-	9 412	-
Úrokové kontrakty	-	-	-	344 023
Opčné kontrakty	-	-	-	-

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

Uvedená tabuľka uvádza analýzu likvidity banky týkajúcu sa finančných derivátov k 31. decembru 2007. Tabuľka bola zostavená na základe nediskontovaných hrubých peňažných príjmov/(výdavkov) týchto derivátov, ktoré sa splácajú brutto.

	Na požiadanie a do 1 mesiaca v tis. Sk	1 až 3 mesiace v tis. Sk	3 mesiace až 1 rok v tis. Sk	1 až 5 rokov v tis. Sk
Prijaté peňažné toky				
Devízové kontrakty	677 150	204 097	248 009	-
Úrokové kontrakty	-	-	-	101 355
Opčné kontrakty	60 561	-	-	-
Platené peňažné toky				
Devízové kontrakty	677 201	205 469	245 616	-
Úrokové kontrakty	-	-	-	100 809
Opčné kontrakty	60 561	-	-	-

Likviditná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2008:

	Do 12 mesiacov tis. Sk	Nad 12 mesiacov tis. Sk	Nešpecifi kované tis. Sk	Celkom tis. Sk
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	2 393 011	-	-	2 393 011
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	10 930	391 645	5 789	408 364
Pohľadávky voči bankám	949 227	466 716	-	1 415 943
Pohľadávky voči klientom	9 600 734	14 750 290	131 327	24 482 351
Finančné aktíva určené na predaj	1 215 196	2 294 830	31 322	3 541 348
Finančné aktíva držané do splatnosti	1 064 162	1 965 188	-	3 029 350
Investície do dcérskych a pridružených spoločností	-	-	122 407	122 407
Majetok a vybavenie	-	-	1 179 072	1 179 072
Odložená daňová pohľadávka	-	-	61 161	61 161
Ostatné aktíva	28 778	40 811	13 287	82 876
Aktíva celkom	15 262 038	19 909 480	1 544 365	36 715 883
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	13 519	13 519
Záväzky voči bankám	6 306 154	-	-	6 306 154
Záväzky voči klientom	20 143 127	1 700 122	4 209	21 847 458
Prijaté úvery	321 013	120 097	-	441 110
Emitované dlhové cenné papiere	1 470 823	2 960 143	-	4 430 966
Rezervy	-	-	32 100	32 100
Ostatné záväzky	106 975	-	5 812	112 787
Podriadený dlh	4 776	450 000	-	454 776
Pasíva celkom	28 352 868	5 230 362	55 640	33 638 870

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie
(v tis. Sk)**

Likviditná pozícia banky zohľadňujúca aktuálnu zostatkovú splatnosť aktív a záväzkov k 31. decembru 2007:

	Do 12 mesiacov tis. Sk	Nad 12 mesiacov tis. Sk	Nešpecifikované tis. Sk	Celkom tis. Sk
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	8 501 212	-	-	8 501 212
Finančné aktíva v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	5 223	240 744	2 684	248 651
Pohľadávky voči bankám	983 641	500 336	-	1 483 977
Pohľadávky voči klientom	11 759 542	11 882 061	675 186	24 316 789
Finančné aktíva určené na predaj	283 605	1 036 457	37 604	1 357 666
Finančné aktíva držané do splatnosti	567 381	2 951 851	-	3 519 232
Investície do dcérskych a pridružených spoločností	-	-	135 332	135 332
Majetok a vybavenie	-	-	1 283 302	1 283 302
Odložená daňová pohľadávka	-	-	30 854	30 854
Ostatné aktíva	65 485	86 508	5 199	157 192
Aktíva celkom	22 166 089	16 697 957	2 170 161	41 034 207
Finančné záväzky v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	-	-	2 642	2 642
Záväzky voči bankám	7 605 626	-	-	7 605 626
Záväzky voči klientom	22 637 113	1 712 537	-	24 349 650
Prijaté úvery	374 341	237 770	-	612 111
Emitované dlhové cenné papiere	874 608	3 561 646	-	4 436 254
Rezervy	-	-	9 852	9 852
Ostatné záväzky	177 355	-	997	178 352
Podriadený dlh	3 414	450 000	-	453 414
Pasíva celkom	31 672 457	5 961 953	13 491	37 647 901

43. 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 kontrolingu trhového rizika využívaním analýzy senzitivity prostredníctvom bázičského bodu („basis point value“), analýzu úrokovej senzitivity („gap analysis“) a analýzu stresových scenárov. Za riadenie úrokovej pozície banky je zodpovedné vedenie banky.

Citlivosť úrokových sadzieb

Analýza citlivosti sa stanovila na základe angažovanosti voči úrokovým sadzbám na derivátové a nederivátové nástroje k dátumu súvahy. Pri internom vykazovaní úrokového rizika sa používa zvýšenie alebo zníženie o 50 bázičských bodov („BP“), čo predstavuje odhad vedenia týkajúci sa nožnej zmeny úrokových sadzieb. Analýza citlivosti úrokovej pozície banky pri zmene úrokovej sadzby o +/-50 BP a vplyvu na súčasnú hodnotu derivátových a nederivátových nástrojov banky v obchodnej a bankovej knihe pri vybraných menách k dátumu súvahy predstavuje:

	2008 v tis. Sk	2007 v tis. Sk
SKK	25 580	58 050
EUR	(4 760)	(14 100)

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie**
(v tis. Sk)

Keby boli úrokové sadzby o 50 základných bodov vyššie alebo nižšie a všetky ostatné premenné by zostali konštantné, vplyv zmeny úrokových sadzieb na pozície v obchodnej knihe (finančné aktíva držané na obchodovanie a finančné aktíva určené na predaj) by bol nasledovný:

- zisk banky za rok končiaci sa 31. decembra 2008 by sa pre pozície v obchodnej knihe znížil/zvýšil o 5 243 tis. Sk (2007: zníženie/zvýšenie o 3 397 tis. Sk);
- vlastné imanie banky za rok končiaci sa 31. decembra 2008 by sa nezmenilo. Všetky pozície v obchodnej knihe sú finančné aktíva držané na obchodovanie.

Priemerné efektívne úrokové sadzby finančných aktív a záväzkov v slovenských korunách k 31. decembru 2008 a v obdobiach, po ktorých sa tieto sadzby prehodnotia, boli nasledovné:

	Efektívna úroková miera %	Spolu tis. Sk	Menej ako 3 mesiace tis. Sk	Od 3 mesiacov do 1 roka tis. Sk	1 – 5 rokov tis. Sk	Viac ako 5 rokov tis. Sk
Úročené aktíva						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	1,76 %	2 247 812	2 247 812	-	-	-
Finančný majetok v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát	3,71 %	408 364	5 789	6 534	281 334	114 707
Pohľadávky voči bankám	3,46 %	1 170 288	202 563	501 058	-	466 667
Pohľadávky voči klientom	5,78 %	19 108 397	13 494 005	3 478 072	2 074 714	61 606
Finančné aktíva určené na predaj	2,68 %	3 541 015	30 989	1 182 785	1 454 886	872 355
Finančné aktíva držané do splatnosti	3,98 %	3 015 042	632 153	417 159	1 716 086	249 643
Úročené aktíva celkom	4,80 %	29 490 918	16 613 311	5 585 608	5 527 020	1 764 978
Úročené záväzky						
Záväzky voči bankám	3,20 %	1 446 518	1 446 518	-	-	-
Záväzky voči klientom	2,34 %	20 311 765	13 062 356	5 647 100	1 602 066	243
Prijaté úvery	2,53 %	337 700	113 867	205 590	18 243	-
Emitované dlhové cenné papiere	4,31 %	4 430 966	629 365	806 164	2 468 596	526 841
Podriadený dlh	4,98 %	454 776	454 776	-	-	-
Úročené pasíva celkom	2,75 %	26 981 725	15 706 882	6 658 854	4 088 905	527 084
Čistá úroková pozícia	2,04 %	2 509 193	906 429	(1 073 246)	1 438 115	1 237 894
Kumulatívna čistá úroková pozícia k 31. decembru 2008		-	906 429	(166 816)	1 271 299	2 509 193
Kumulatívna čistá úroková pozícia k 31. decembru 2007		-	3 389 507	1 522 415	3 550 392	2 738 317

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie**
(v tis. Sk)

Priemerné efektívne úrokové sadzby finančných aktív a záväzkov v EUR k 31. decembru 2008 a v obdobiach, po ktorých sa tieto sadzby prehodnotia, boli nasledovné:

	Efektívna úroková miera %	Spolu tis. Sk	Menej ako 3 mesiace tis. Sk	Od 3 mesiacov do 1 roka tis. Sk	1 – 5 rokov tis. Sk	Viac ako 5 rokov tis. Sk
Úročené aktíva						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	0,00 %	100 634	100 634	-	-	-
Pohľadávky voči bankám	1,60 %	12 320	12 320	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	4,73 %	5 370 016	4 657 504	476 033	235 959	520
Úročené aktíva celkom	4,64 %	5 482 970	4 770 458	476 033	235 959	520
Úročené záväzky						
Záväzky voči bankám	2,25 %	4 859 630	4 859 630	-	-	-
Záväzky voči klientom	2,03 %	1 206 069	888 303	230 585	87 181	-
Prijaté úvery	4,77 %	103 410	2 990	-	100 420	-
Úročené pasíva celkom	2,25 %	6 169 109	5 750 923	230 585	187 601	-
Čistá úroková pozícia	2,39 %	(686 139)	(980 465)	245 448	48 358	520
Kumulovaná čistá úroková pozícia						
k 31. decembru 2008	-	-	(980 465)	(735 017)	(686 659)	(686 139)
Kumulovaná čistá úroková pozícia						
k 31. decembru 2007	-	-	(1 705 630)	(1 363 015)	(987 222)	(872 579)

44. Reálna hodnota finančných nástrojov

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sa určujú takto:

- reálna hodnota finančného majetku a finančných záväzkov so štandardnými vzťahmi a podmienkami, ktoré sa obchodujú na aktívnom likvidnom trhu, sa určuje na základe cien kótovaných na trhu,
- reálna hodnota iného finančného majetku a finančných záväzkov (okrem finančných derivátov) sa určuje v súlade so všeobecne uznávanými oceňovacími modelmi na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov pomocou cien zo sledovateľných aktuálnych operácií na trhu,
- reálna hodnota finančných derivátov sa vypočíta pomocou kótovaných cien. Ak tieto ceny nie sú dostupné, vypočítava sa na základe analýzy diskontovaných peňažných tokov pomocou vhodnej výnosovej krivky pre trvanie nástrojov pre nevypovedateľné deriváty a pomocou oceňovacieho modelu opcie na vypovedateľné deriváty.

Okrem situácie uvedenej v nasledujúcej tabuľke sa vedenia banky domnieva, že účtovná hodnota finančného majetku a finančných záväzkov vykázaných v účtovnej závierke vo výške amortizovaných nákladov sa približuje reálnej hodnote:

	Účtovná hodnota 2008 tis. Sk	Reálna hodnota 2008 tis. Sk	Účtovná hodnota 2007 tis. Sk	Reálna hodnota 2007 tis. Sk
Finančné aktíva				
Pohľadávky voči bankám	1 415 943	1 415 885	1 483 977	1 484 104
Pohľadávky voči klientom	24 482 351	24 513 958	24 316 789	24 355 923
Finančné aktíva držané do splatnosti	3 029 350	3 031 801	3 519 232	3 524 096
Investície do pridružených a dcérskych spoločností	122 407	122 407	135 332	135 332

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie**
(v tis. Sk)

Finančné záväzky

Záväzky voči bankám	6 306 154	6 307 303	7 605 626	7 604 245
Záväzky voči klientom	21 847 458	21 921 451	24 349 650	24 267 880
Prijaté úvery	441 110	441 110	612 111	612 111
Emitované dlhové cenné papiere	4 430 966	4 363 685	4 436 254	4 337 083
Podriadený dlh	454 776	454 776	453 414	453 414

Pri odhade reálnych hodnôt finančných aktív a záväzkov banky k 31. decembru 2008 a 2007 boli použité nasledovné metódy a predpoklady:

Pohľadávky voči bankám

Reálne hodnoty zostatkov bežných účtov iných bánk sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Reálne hodnoty pohľadávok voči bankám sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití spotových úrokových mier medzibankového trhu na príslušné obdobie do splatnosti.

Pohľadávky voči klientom

Pohľadávky voči klientom sú uvádzané netto, teda po odpočítaní opravných položiek k pohľadávkam. Reálne hodnoty pohľadávok voči klientom sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití spotových úrokových mier medzibankového trhu na príslušné obdobie do splatnosti.

Finančné aktíva držané do splatnosti

Reálna hodnota dlhových cenných papierov držaných do splatnosti je určená použitím kótovaných trhových cien alebo teoretických cien určených metódou výpočtu súčasnej hodnoty diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití spotových úrokových mier medzibankového trhu na príslušné obdobie do splatnosti.

Investície do pridružených a dcérskych spoločností

Pri odhade reálnej hodnoty je použitá čistá hodnota aktív.

Záväzky voči bankám

Reálne hodnoty bežných účtov iných bánk sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Reálne hodnoty záväzkov voči bankám sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití spotových úrokových mier medzibankového trhu na príslušné obdobie do splatnosti.

Záväzky voči klientom

Reálne hodnoty bežných účtov a termínovaných vkladov voči klientom sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití spotových úrokových mier medzibankového trhu na príslušné obdobie do splatnosti.

Prijaté úvery a podriadený dlh

Reálne hodnoty prijatých úverov a podriadeného dlhu sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití spotových úrokových mier medzibankového trhu na príslušné obdobie do splatnosti

Emitované dlhové cenné papiere

Reálna hodnota emitovaných dlhových cenných papierov je vypočítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití spotových úrokových mier medzibankového trhu na príslušné obdobie do splatnosti.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie**
(v tis. Sk)

45. Riadenie kapitálu

Cieľom banky pri riadení kapitálu (širší pojem ako „vlastné imanie“) je:

- dodržiavať požiadavky na kapitál stanovené regulátorom na bankovom trhu, kde pôsobia subjekty v rámci skupiny,
- zachovávať schopnosť banky nepretržite pokračovať v činnosti tak, aby mohla zabezpečovať výnosy pre akcionárov a prínosy pre ostatné zainteresované strany,
- udržiavať silnú kapitálovú základňu na podporu rozvoja svojej podnikateľskej činnosti.

Kapitálovú primeranosť a použitie kapitálu požadovaného regulátorom každodenne monitoruje vedenie banky, ktoré používa postupy uvedené v smerniciach vypracovaných Bazilejským výborom a v direktívach Európskeho spoločenstva v znení prijatom Národnou bankou Slovenska (ďalej len „NBS“) na účely dohľadu. Požadované informácie sa NBS predkladajú v mesačných intervaloch.

NBS vyžaduje, aby každá banka alebo banková skupina spĺňala pomer celkového kapitálu požadovaného regulátorom k rizikovo váženým aktívam („bazilejský ukazovateľ“) na medzinárodne dohodnutej úrovni 8 % alebo nad touto úrovňou.

Kapitál banky požadovaný regulátorom sa delí na:

- kapitál Tier 1 (základné vlastné zdroje): základné imanie, emisné ážio, rezervné fondy a fondy vytvárané z rozdelenia zisku po zdanení a nerozdelení zisk minulých rokov; účtovná hodnota programového vybavenia sa pri výpočte kapitálu Tier 1 odpočítava,
- kapitál Tier 2 (dodatkové vlastné zdroje): kvalifikovaný podriadený dlh.

Banka nedisponuje zložkami kapitálu, ktoré by boli zaradené v rámci skupiny Tier 3 (doplnkové vlastné zdroje).

Pri výpočte kapitálu požadovaného regulátorom sa od kapitálu Tier 1 a Tier 2 odpočítajú investície do pridružených podnikov.

Rizikovo vážené aktíva sa oceňujú pomocou hierarchie rizikových váh v súlade s regulátornými požiadavkami, ktoré sú klasifikované podľa povahy každého aktíva a zmluvnej protistrany – pričom vyjadrujú odhad úverových, trhových a iných s nimi spojených rizík – a zohľadňujú akékoľvek prípustné bankové zábezpeky alebo záruky.

Rovnako sa postupuje aj v prípade podsúvahovej angažovanosti s určitými úpravami na vyjadrenie neistej povahy potenciálnych strát.

**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie**
(v tis. Sk)

Nasledovná tabuľka sumarizuje zloženie kapitálu požadovaného regulátorom a ukazovateľa banky za roky končiace sa 31. decembra. V priebehu týchto dvoch rokov jednotlivé subjekty v rámci banky a banka ako celok dodržali všetky stanovené kapitálové požiadavky, ktoré sa na ne vzťahujú.

	2008	2007
	tis. Sk	tis. Sk
Kapitál Tier 1		
Základné imanie	2 175 000	2 175 000
Emisné ážio	475 000	475 000
Zákonné rezervy a ostatné fondy	571 568	552 834
Nerozdelený zisk/(strata minulých rokov)	173 096	4 500
Strata bežného obdobia	(337 985)	-
Záporné oceňovacie rozdiely kapitálových nástrojov z portfólia finančných nástrojov na predaj oceňovaných reálnou hodnotou	(6 643)	-
Položky znižujúce hodnotu základných vlastných zdrojov	(178 255)	(163 906)
Celkový kapitál Tier 1	2 871 781	3 043 428
Kapitál Tier 2		
Podriadený dlh	450 000	450 000
Kladné oceňovacie rozdiely kapitálových nástrojov z portfólia finančných nástrojov na predaj oceňovaných reálnou hodnotou	22 902	-
Položky znižujúce hodnotu dodatkových vlastných zdrojov	(43 000)	(50 339)
Celkový kapitál Tier 2	429 902	399 661
Kapitál celkom	3 301 682	3 443 089
Rizikovo vážené aktíva:		
Kreditné riziko	22 732 431	24 635 238
Trhové riziko	615 857	-
Operačné riziko	2 160 825	-
Rizikovo vážené aktíva celkom	25 509 113	24 635 238
Kapitálová primeranosť	12,94 %	13,98 %

Údaje kapitálovej primeranosti za rok 2007 sú vykázané podľa metodiky Basel I. V roku 2008 banka aplikovala metodiku Basel II.

Úroveň kapitálu požadovaného regulátorom sa v roku 2008 mierne znížila hlavne v dôsledku vykázania straty z bežného obdobia. V zvýšení rizikovo vážených aktív je premietnutý nárast úverového portfólia v roku 2008.

46. Významné udalosti po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka

Od 1. januára 2009 vstúpila Slovenská republika do eurozóny a slovenská koruna (Sk) bola nahradená novou platnou menou eurom (EUR). Ako dôsledok banka prekonvertovala od tohto dátumu svoje účtovníctvo na EUR a takisto účtovná závierka v roku 2009 a nasledujúcich rokoch bude zostavovaná v eurách. Porovnateľné údaje budú prepočítané konverzným kurzom 30,1260 SKK/EUR.

K dátumu zostavenia tejto účtovnej závierky sa nevyskytli žiadne významné udalosti, ktoré by si vyžadovali významnú úpravu údajov alebo informácií zverejnených v tejto účtovnej závierke k 31. decembru 2008.

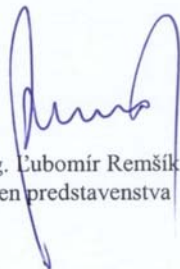
**Poznámky k individuálnej účtovnej závierke
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2008
pripravené podľa Medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo prijatých orgánmi
Európskej únie**
(v tis. Sk)

47. Schválenie individuálnej účtovnej závierky

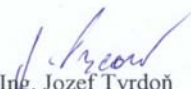
Individuálna účtovná závierka bola schválená predstavenstvom a odsúhlasená na zverejnenie dňa 8. apríla 2009 a podpísaná:




Ing. Miroslav Paulen
predseda predstavenstva



Ing. Ľubomír Remšík
člen predstavenstva



Ing. Jozef Tvrdoň
riaditeľ odboru reportingu
osoba zodpovedná za zostavenie účtovnej závierky



Ing. Alena Blažíková
riaditeľka odboru účtovníctva
osoba zodpovedná za vedenie účtovníctva