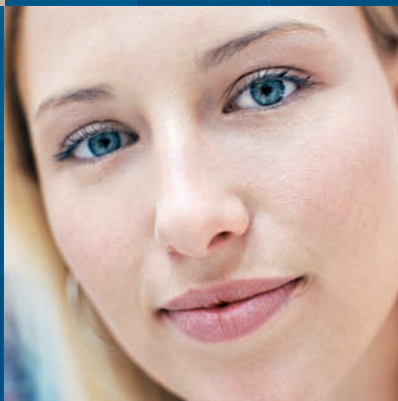


VÝROČNÁ SPRÁVA 2007

ČLEN KBC GROUP



OBSAH

3	ZÁKLADNÉ ÚDAJE O SPOLOČNOSTI
4	PRÍHOVOR PREDSTAVENSTVA
5	STANOVISKO DOZORNEJ RADY
6	ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA
7	INFORMÁCIA O ČINNOSTI STAVEBNEJ SPORITELNE
14	SPRÁVA NEZÁVISLÉHO AUDÍTORA
15	ÚČTOVNÁ UZÁVIERKA 31. DECEMBER 2007
62	KONTAKTY

ZÁKLADNÉ ÚDAJE O SPOLOČNOSTI

Obchodné meno: ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s.

Sídlo: Radlinského 10, 813 23 Bratislava, Slovenská republika

IČO: 35799200

DIČ: 2021544030

Zahájenie obchodnej činnosti: 1. 12. 2000

Právna forma: akciová spoločnosť

Akcionár: Československá obchodná banka, a. s., 100 % základného imania

Hlavné vykonávané činnosti:

- prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov
- poskytovanie úverov stavebným sporiteľom
- poskytovanie záruk inej banke za stavebné úvery, hypotekárne úvery alebo komunálne úvery
- prijímanie vkladov od bánk
- vykonávanie platobného styku a zúčtovania súvisiacich so stavebným sporením
- poskytovanie poradenských služieb súvisiacich so stavebným sporením
- sprostredkovateľská činnosť v oblasti poisťovníctva súvisiaca so stavebným sporením
- obchodovanie na vlastný účet s hypotekárnymi záložnými listami, komunálnymi obligáciami, štátnymi dlhopismi vrátane štátnych pokladničných poukážok alebo s pokladničnými poukážkami Národnej banky Slovenska, na základe udeleného povolenia.

Základné imanie: 720 000 000 Sk

Majetkové účasti: ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s., nemá k 31. 12. 2007 majetkové účasti v žiadnych spoločnostiach

PRIHOVOR PREDSTAVENSTVA

Vážení klienti, kolegovia, akcionári a obchodní partneri, rok 2007 bol pre ČSOB stavebnú sporiteľňu úspešným obchodným rokom. V počte nových uzatvorených zmlúv o stavebnom sporení sme dosiahli v porovnaní s predchádzajúcim rokom nárast o 41 %. V oblasti financovania bývania sme poskytli o 16 % viac nových úverov ako v predošlom roku. Úspechom roku 2007 je aj dosiahnutý čistý zisk vo výške 22,9 mil. Sk.

Rok 2007 bol pre ČSOB stavebnú sporiteľňu rokom zmien a realizácie novej obchodnej stratégie. Zatraktívili sme produktové portfólio. Výrazne sme skrátili čas potrebný na schvaľovanie úverov. Zintenzívnili sme proces aktívnej správy úverového portfólia a vymáhania pohľadávok. V neposlednom rade sme zvýšili kvalitu poskytovaného poradenstva. Novonastavený systém vzdelávania našich kolegov pomáha zvyšovať kvalitu poskytovaných informácií a umožňuje vychádzať v ústrety potrebám klientov a ich rodinných príslušníkov. Zvýšili sme aj dostupnosť našich produktov a služieb. Od konca roku 2007 je možné uzatvoriť zmluvu a získať informácie o stavebnom sporení aj vo všetkých pobočkách ČSOB banky.

V roku 2008 plánuje ČSOB stavebná sporiteľňa pokračovať v úspešne nastúpenej ceste k naplneniu prijatej stratégie, dokončiť reorganizáciu všetkých procesov, zintenzívniť predaj a pokračovať v obozretnej kreditnej politike.

Úspechy roku 2007 sú pre nás záväzkom a ďalšou motiváciou do nasledujúcich rokov. V uplynulom roku sme vytvorili dobré predpoklady k tomu, aby stále viac klientov mohlo realizovať svoje sny o kvalitnom bývaní práve prostredníctvom stále úspešnejšej ČSOB stavebnej sporiteľne.

Dovoľte nám, aby sme touto cestou poďakovali všetkým našim klientom a obchodným partnerom za dôveru, spolupracovníkom za vysokú angažovanosť a pracovné nasadenie, akcionárom za podporu a priestor k realizácii obchodnej stratégie.

S úctou



Ľubomír Kováčik
generálny riaditeľ



Jana Langerová
vrchná riaditeľka



Martin Čuba
vrchný riaditeľ

STANOVISKO DOZORNEJ RADY

Dozorná rada vykonala svoje úlohy v súlade s § 197 – 201 Obchodného zákonníka v platnom znení, stanovami ČSOB stavebnej sporiteľne, a. s., a svojím rokovacím poriadkom. Predstavenstvo dozornej rade predkladalo správy o činnosti ČSOB stavebnej sporiteľne, a. s., a jej finančnej situácii. Účtovná závierka bola auditovaná spoločnosťou Ernst & Young Audit Slovensko, spol. s r. o. Podľa názoru audítorskej spoločnosti účtovná závierka vo všetkých významných aspektoch pravdivo a vierohodne zobrazuje stav majetku, záväzkov, vlastného imania a finančnú situáciu spoločnosti ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s., k 31. decembru 2007, ako aj hospodársky výsledok za rok 2007, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva vo forme prijatej do legislatívy Európskej únie.

Dozorná rada preskúmala ročnú účtovnú závierku k 31. decembru 2007, zostavenú podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (IFRS), prijala výsledky auditu účtovnej závierky za rok 2007 a vyjadruje súhlas s ročnou účtovnou závierkou a návrhom na vysporiadanie hospodárskeho výsledku za rok 2007.

Marc Bautmans

predseda dozornej rady

Branislav Straka

člen dozornej rady

Jana Jašková

členka dozornej rady

ORGANIZAČNÁ ŠTRUKTÚRA

Ľubomír Kováčik

predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

- Sekretariát predstavenstva a vedenia spoločnosti
- Vnútorný audit a Compliance
- Vymáhanie pohľadávok
- Riadenie rizika
- Nákup a Manažment majetku a služieb SR
 - └ Koordinácia PFM v skupine
 - └ Investičná a technická podpora
- Integrovaná marketingová komunikácia SR
- Externí partneri
- Právna divízia
- Ľudské zdroje
 - └ Personálna správa a pracovné právo SR
 - └ Mzdové účtovníctvo a Kontroling SR

Jana Langerová

členka predstavenstva a vrchná riaditeľka prevádzky

- Úvery
- Finančné riadenie a finančná uctáreň
 - └ Finančná uctáreň
- Správa pohľadávok
- Informačné technológie
- Bankové operácie
 - └ Sporenie a platobné operácie
 - └ Zákaznícke zmluvy

Martin Čuba

člen predstavenstva a vrchný riaditeľ obchodu

- Podpora predaja a vzdelávanie
- Vývoj produktov

PROFIL SPOLOČNOSTI

ČSOB stavebná sporiteľňa je etablovaná na slovenskom trhu od roku 2000. Je súčasťou silnej ČSOB Finančnej skupiny.

ČSOB Finančná skupina

ČSOB Finančná skupina je unikátna svojou širokou ponukou služieb a produktov pre všetkých klientov. Pod jednou strechou ponúka nielen bankové služby, ale aj poistenie, viaceré typy financovania, stavebné sporenie, pôžičky, investovanie, dôchodkové zabezpečenie, lízing, factoring a ďalšie služby. Vďaka vysoko individuálnemu prístupu ku všetkým typom klientov je spoľahlivým partnerom rovnako pre mladú rodinu, začínajúceho podnikateľa, tak aj pre veľkú a stabilnú spoločnosť. Jej ambíciou je ponúkať nielen prvotriedne služby, ale aj kvalitné poradenstvo.

Do finančnej skupiny patrí ČSOB banka, ČSOB stavebná sporiteľňa, ČSOB Asset Management, ČSOB d.s.s., ČSOB Factoring, ČSOB Leasing i ČSOB Poistovňa.

Profil skupiny KBC

Materskou spoločnosťou a hlavným akcionárom ČSOB je jedna z najvýznamnejších bankopoistovní v západnej Európe, belgická skupina KBC. Vznikla začiatkom roku 2005 fúziou KBC Bank, Insurance Holding Company a jej materskej spoločnosti Almanij. Pritom samotná KBC banka a Insurance Holding Company vznikli už v roku 1998. KBC je silná bankopoistovacia skupina podporovaná dlhodobými stabilnými akcionármi. Je lídrom na trhu v Belgicku a strednej a východnej Európe. Zamestnáva vyše 55 000 zamestnancov a poskytuje služby 12 miliónom klientov.

KBC vyznáva hodnoty profesionality, vzájomného rešpektu a otvorenosti. Na

týchto hodnotách je založená aj firemná kultúra ČSOB Finančnej skupiny. Jej cieľom je tvorba a rozvíjanie dlhodobých a obojstranne výhodných klientskych vzťahov.



OBCHODNÉ A FINANČNÉ VÝSLEDKY ČSOB STAVEBNEJ SPORITELNE

Cieľom ČSOB stavebnej sporiteľne v roku 2007 bolo naplniť stratégiu spoločnosti, vytýčenú koncom roku 2006. Kľúčové obchodné ukazovatele sa výrazne zlepšili v porovnaní s minulým obdobím. Tieto nárasty sa podarilo dosiahnuť i napriek rozsiahlej transformácii obchodnej siete, ktorá prebiehala v roku 2007. K ultimu roku 2007 hlavný distribučný kanál ČSOB stavebnej sporiteľne, ktorým je Interná Distribučná Sieť ČSOB Finančnej skupiny, strojnásobil počet obchodných zástupcov. Dopad prvého končiaceho šesťročného cyklu



sporiacich klientov na zdroje banky bol v porovnaní s plánovanými ukazovateľmi pozitívnejší, a to aj vďaka neustálemu skvalitňovaniu predaja, zlepšovaniu procesov a produktov poskytovaných ČSOB stavebnou sporiteľňou. Spoločne s novými obchodmi tak dosiahla aj vyšší objem vkladov v porovnaní s plánom k 31. 12. 2007. V oblasti úverov došlo k výraznému ozdraveniu úverového portfólia, čo sa prejavilo v zlepšení delikvent-

ných ukazovateľov. Zmeny v úverových procesoch a sprísnenie kreditnej politiky sa pozitívne odrazili aj na kvalite novoposkytovaných úverov v roku 2007 (0,1 % klasifikovaných úverov z úverovej produkcie roku 2007).

Za rok 2007 dosiahla ČSOB stavebná sporiteľňa čistý hospodársky zisk 22,9 mil. Sk, čím výrazne prekročila stanovený plán.

Vývoj sporiacich zmlúv

V roku 2007 využívalo produkty a služby ČSOB stavebnej sporiteľne viac ako 102-tisíc klientov, ktorí mali uzatvorené sporiace zmluvy v celkovom objeme cieľových súm viac ako 24 mld. Sk. V priebehu roku bolo uzatvorených 10 670 nových zmlúv o stavebnom sporení.

Stav evidovaných zmlúv o stavebnom sporení v jednotlivých rokoch:



Nasporená suma na účtoch stavebného sporenia v mil. Sk:



Vývoj úverov

ČSOB stavebná sporiteľňa v roku 2007 schválila 2 191 úverov v celkovom objeme 774,62 mil. Sk. Od svojho vzniku v roku 2000 schválila celkovo 18 308 úverov v objeme 4,7 mld. Sk.

Kumulatívny počet schválených stavebných úverov a medziúverov:



Kumulatívny objem schválených stavebných úverov a medziúverov:



Produktové portfólio

V roku 2007 došlo k viacerým významným zmenám vo vývoji produktov. Cieľom bolo rozšíriť prístupnosť, možnosti a variabilitu produktovej ponuky, tak pre existujúcich, ako aj potenciálnych klientov.

Významnou novinkou bolo zavedenie jednotného poplatku za uzatvorenie zmluvy o stavebnom sporení bez ohľadu na výšku cieľovej sumy. Každý záujemca o stavebné sporenie (fyzická i právnická osoba) si tak môže s účinnosťou od 5. 1. 2007 uzatvoriť novú zmluvu o stavebnom sporení za 999 Sk. Pri priemernej cieľovej sume 400 000 Sk, ktorú si v uplynulom roku volil priemerový klient, predstavuje nový systém pre klienta úsporu viac ako 3 000 Sk. Pri vyššej cieľovej sume je i úspora pre klienta vyššia.

Pre existujúcich klientov, ktorí využívali stavebné sporenie minimálne 3 roky, pripravila ČSOB stavebná sporiteľňa mimoriadny medziúver GARANT. Títo klienti tak mohli od apríla do septembra 2007 využiť ponuku úveru až do výšky dvojnásobku nasporenej sumy v zmluve. Výška mesačnej splátky je počas celej doby trvania úveru (teda vo fáze medziúveru aj stavebného úveru) rovnaká, pričom mimoriadne splátky sú umožnené kedykoľvek.

V priebehu roku 2007 ČSOB stavebná sporiteľňa zintenzívnila spoluprácu s ČSOB Poistovňou v oblasti poistenia úverov. Poistenie úveru zabezpečuje dlžníka z medziúveru alebo stavebného úveru a zároveň jeho rodinných príslušníkov v prípade rizikových a nepredvídaných životných situácií, ako môžu byť dlhodobá práceneschopnosť, strata zamestnania, invalidita alebo smrť.

V závere roku 2007 ČSOB stavebná sporiteľňa realizovala redizajn svojich produktov, ktorého výsledkom je úplne nová produktová ponuka. Úpravou prešli pôvodné, tzv. sporiace produkty Profit a pre deti určený Profit Klúčik, ktorým sme znížili výšku úroku zo stavebného úveru, pričom produkt si zachoval vý-

hodné zhodnotenie vložených peňazí 2-percentnou úrokovou sadzbou a štátnou prémieu.

Hlavná zmena úverových produktov sa týkala ich variability. Tá spočíva v tom, že klient si sám volí parametre úverového produktu – podľa svojich možností a potrieb. Môže tak získať úver už od 2,9 % ročne, úver bez predchádzajúceho sporenia alebo vloženia vlastných prostriedkov. Môže si zvoliť splatnosť úveru až na 30 rokov. Dobu splácania úveru je možné skrátiť bez poplatku, vyššími vkladmi na účet sporenia vo fáze medziúveru, alebo vyššími splátkami vo fáze stavebného úveru.

ČSOB stavebná sporiteľňa zároveň v roku 2007 zjednodušila možnosti čerpania úverov zabezpečených nehnuteľnosťou. Klienti na celom Slovensku môžu požiadať o vypracovanie interného posudku hodnoty nehnuteľnosti. Pre stavebných sporiteľov to znamená výraznú úsporu času a peňazí, keďže všetky aktivity súvisiace s ohodnotením nehnuteľnosti za nich vybaví ČSOB stavebná sporiteľňa.

V roku 2007 začala intenzívnu spoluprácu so všetkými spoločnosťami ČSOB Finančnej skupiny a realizovala niekoľko projektov zameraných na cross-selling. Cieľom tejto spolupráce je umožniť klientovi vybaviť si „všetko pod jednou strechou“ – prostredníctvom obchodných zástupcov v regiónoch alebo pobočkách ČSOB banky.



Starostlivosť o zamestnancov

V roku 2007 ČSOB stavebná sporiteľňa zamestnávala 109 zamestnancov, z toho 83 žien a 26 mužov, s priemerným vekom 34 rokov. Uvedomujeme si, že základom úspechu každej spoločnosti sú jej zamestnanci. Koncom roku 2007 sme preto pre našich zamestnancov pripravili rozšírenú ponuku nefinančných benefitov, ktorých súčasťou sú zdravotné, rekreačné i sociálne programy, ako aj produktové výhody všetkých spoločností ČSOB Finančnej skupiny. Veľký dôraz kladieme aj na zabezpečenie odborného a osobnostného rastu zamestnancov. Programy osobného rozvoja sú zamerané na neustále zvyšovanie ich odborných kvalifikačných zručností a schopností, ale rovnako aj na tzv. „soft skills“ a rozvoj osobnosti.



Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Hodžovo námestie 1A
811 06 Bratislava
Slovenská republika

Tel: +421 2 3333 9111
Fax: +421 2 3333 9222
www.ey.com/sk

Správa nezávislého audítora

Akcionárom ČSOB Stavebnej sporiteľne, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky ČSOB Stavebnej sporiteľne, a.s. („banka“) zostavenej k 31. decembru 2007, ktorá obsahuje súvahu a výkaz ziskov a strát, výkaz zmien vlastného imania a peňažných tokov za rok, ktorý sa k uvedenému dátumu skončil a sumarizáciu významných účtovných zásad a poznámky.

Zodpovednosť štatutárneho orgánu banky

Štatutárny orgán banky je zodpovedný za zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva vo forme prijatej do legislatívy Európskej únie. Táto zodpovednosť zahŕňa návrh, implementáciu a zachovávanie interných kontrol relevantných pre prípravu a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky, ktorá neobsahuje významné nesprávosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, ďalej výber a uplatňovanie vhodných účtovných zásad a účtovných metód, ako aj uskutočnenie účtovných odhadov primeraných za daných okolností.

Zodpovednosť audítora

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

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie audítorských dôkazov o sumách a informáciách vykázaných v účtovnej závierke. Zvolené postupy závisia od rozhodnutia audítora, vrátane posúdenia rizika významných nesprávostí v účtovnej závierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika auditor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovnej závierky, aby mohol navrhnúť vhodné audítorské postupy, nie však za účelom vyjadrenia názoru na účinnosť interných kontrol banky. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti významných účtovných odhadov štatutárnym orgánom banky, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že audítorské dôkazy, ktoré sme získali, poskytujú dostatočné a primerané východisko pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru účtovná závierka vyjadruje objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu banky k 31. decembru 2007 a výsledok jej hospodárenia a peňažné toky za uvedený rok v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva vo forme prijatej do legislatívy Európskej únie.

12. mája 2008

Bratislava, Slovenská republika


Ernst & Young Slovakia, spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 257


Ing. Dalimil Draganovský
Licencia SKAU č. 893

ČSOB STAVEBNÁ SPORITELŇA, A. S.

ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

31. december 2007

V súlade s medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo prijatými Európskou úniou.

VÝKAZ ZISKOV A STRÁT

za rok končiaci dňom 31. decembra 2007

(v tis. Sk)

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

	Poznámka	2007	Reklasifikované 2006
Úrokové výnosy	3	321 506	299 201
Úrokové náklady	3	(211 335)	(166 984)
Čisté úrokové výnosy		110 171	132 217
Výnosy z poplatkov a provízií	4	102 775	103 662
Náklady na poplatky a provízie	4	(36 410)	(34 527)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		66 365	69 135
Čistá kurzová strata	5	(194)	(146)
Ostatné prevádzkové výnosy	6	15 700	12 010
Prevádzkové výnosy		192 042	213 216
Personálne náklady	7	(56 081)	(50 345)
Ostatné prevádzkové náklady	8	(59 573)	(52 294)
Odpisy a amortizácia		(25 857)	(23 697)
Prevádzkové náklady		(141 511)	(126 336)
Straty zo znehodnotenia	9	(47 464)	(101 773)
Zisk / (Strata) pred zdanením		3 067	(14 893)
Daň z príjmu	10	19 919	0
Zisk / (Strata) po zdanení		22 986	(14 893)

Poznámky na ďalších stranách sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

SÚVAHA

k 31. decembru 2007

(v tis. Sk)

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

	Poznámka	2007	2006
Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách	11	58 509	78 070
Finančné aktíva určené na predaj	12	1 723 117	2 307 540
Úvery a pohľadávky		3 985 767	3 931 087
Úvery a pohľadávky voči bankám	13	1 513 361	1 735 441
Úvery a pohľadávky voči klientom	14	2 472 406	2 195 646
Finančné aktíva držané do splatnosti	15	673 686	660 384
Pohľadávka z dane príjmu		0	0
Odložená daňová pohľadávka	16	23 171	0
Budovy a zariadenia	17	7 867	9 860
Nehmotný majetok	18	21 412	24 788
Ostatné aktíva	19	13 993	4 993
Aktíva celkom		6 507 522	7 016 722
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote		5 933 408	6 445 430
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote voči bankám	20	210 461	210 469
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote voči klientom	21	5 722 947	6 234 961
Ostatné záväzky	22	59 035	51 012
Rezervy	23	295	295
Záväzky celkom		5 992 738	6 496 737
Základné imanie		720 000	720 000
Ostatné kapitálové rezervy	24	3 870	3 870
Nerozdelená strata minulých rokov		(215 140)	(203 464)
Oceňovacie rozdiely portfólia - určené na predaj	25	(16 932)	14 472
Zisk (Strata) za účtovné obdobie		22 986	(14 893)
Vlastné imanie		514 784	519 985
Záväzky a vlastné imanie celkom		6 507 522	7 016 722

Poznámky na ďalších stranách sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky. Túto účtovnú závierku schválilo predstavenstvo banky dňa 30. apríla 2008 a v jeho mene ich podpísali:



Ľubomír Kováčik
predseda predstavenstva



Jana Langerová
člen predstavenstva

VÝKAZ ZMIEN VO VLASTNOM IMANÍ

za rok končiaci dňom 31. decembra 2007

(v tis. Sk)

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

	Základné imanie	Oceňovacie rozdiely portfólia – určené na predaj	Ostatné kapitálové rezervy	Neuhrađený zisk (strata) minulých rokov	Zisk/Strata bežného roku	Vlastné imanie celkom
Stav k 31. decembru 2005	720 000	77 407	3 642	(174 660)	(28 576)	597 813
Pohyby	0	0	228	(28 804)	28 576	0
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	0	0	0
Oceňovacie rozdiely z CP na predaj	0	(62 935)	0	0	0	(62 935)
Zisk/(Strata) bežného obdobia	0	0	0	0	(14 893)	(14 893)
Stav k 31. decembru 2006	720 000	14 472	3 870	(203 464)	(14 893)	519 985
Pohyby	0	0	0	(14 893)	14 893	0
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	3 217	0	3 217
Oceňovacie rozdiely z CP na predaj	0	(31 404)	0	0	0	(31 404)
Zisk/(Strata) bežného obdobia	0	0	0	0	22 986	22 986
Stav k 31. decembru 2007	720 000	(16 932)	3 870	(215 140)	22 986	514 784

Poznámky na ďalších stranách sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

VÝKAZ PEŇAŽNÝCH TOKOV

za rok končiaci dňom 31. decembra 2007

(v tis. Sk)

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

	2007	Reklasifikované 2006
Zisk (Strata) pred zdanením	3 067	(14 893)
Úpravy o nepeňažné operácie	(14 162)	(5 224)
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom	(53 481)	100 789
Odpísané pohľadávky	124 114	984
Odpisy a amortizácia	25 857	23 697
Čistý náklad/(výnos) z predaja hmotného a nehmotného majetku	(481)	1 523
Úrokové výnosy	(321 506)	(299 201)
Úrokové náklady	211 335	166 984
Úpravy zmien prevádzkového kapitálu	(660 923)	221 618
Pohľadávky voči bankám – (nárast)/pokles	221 807	(454 520)
Úvery poskytnuté klientom – (nárast)/pokles	(346 098)	(259 488)
Ostatné aktíva – (nárast)/pokles	(9 134)	1 049
Závazky voči klientom – nárast/(pokles)	(535 522)	927 690
Ostatné záväzky – nárast/(pokles)	8 024	6 887
Rezervy – nárast/(pokles)	0	0
(Zaplatená)/Prijatá daň z príjmu	(36)	5 471
Prijaté úroky	349 912	303 858
Platené úroky	(189 129)	(166 863)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	(511 271)	343 967
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(20 741)	(18 885)
Predaj hmotného a nehmotného majetku	734	145
Nákup finančných investícií	(1 456 968)	(729 614)
Predaj/Splatnosť finančných investícií	1 968 685	282 454
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti	491 710	(465 900)
Príjem z pôžičiek	0	150 000
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti/financovania	0	150 000
Nárast/(Pokles) peňazí a peňažných ekvivalentov*	(19 561)	28 067
Stav na začiatku roku	78 070	50 003
Čistý nárast/(Pokles) peňazí a peňažných ekvivalentov	(19 561)	28 067
Stav na konci roku	58 509	78 070

*Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty predstavujú peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách.

Poznámky na ďalších stranách sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

POZNÁMKY K ÚČTOVNEJ ZÁVIERKE

1. ÚVOD

ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s., (ďalej len „banka“) poskytuje produkty stavebného sporenia a úverov. Banka bola založená 8. júna 2000 zakladateľskou listinou a zapísaná dňa 8. novembra 2000 do Obchodného registra Okresného súdu Bratislava I., oddiel: Sa, vložka č. 2590/B.

Registrované sídlo banky je:

Radlinského 10

813 23 Bratislava

Slovenská republika

Predmetom činnosti banky je vykonávanie činností súvisiacich so stavebným sporením na základe povolenia udeleného Národnou bankou Slovenska podľa zákona č. 483/2001 Z. z. o bankách v znení neskorších dodatkov (ďalej len „zákon o bankách“) a zákona č. 310/1992 Z. z. o stavebnom sporení v znení neskorších dodatkov (ďalej len „zákon o stavebnom sporení“), v súlade s výpisom z obchodného registra.

Banka je dcérskou spoločnosťou Československé obchodní banky, a. s. (ďalej len „ČSOB“), ktorá ovláda 100 % akcií s hlasovacím právom. Banka je zahrnutá do konsolidácie ČSOB; registrovaná adresa sídla je: Radlická 333/150, 150 57 Praha 5, Česká republika. K 31. decembru 2007 bola ČSOB priamo ovládaná KBC Bank NV, ktorej podiel vlastníctva v ČSOB predstavoval 100 % (31. december 2006: 97,44 %). K tomu istému dátumu bola KBC Bank NV ovládaná KBC Group NV. Z tohto dôvodu je KBC Group NV konečnou materskou spoločnosťou banky.

Registrované sídlo spoločnosti KBC Group NV je:

Havenlaan 2

B-1080 Brussels

Belgicko

Základné imanie pozostáva z 1 440 ks kmeňových akcií v nominálnej hodnote 500 000,- Sk (2006: 1 440 ks v nominálnej hodnote 500 000,- Sk). Všetky tieto akcie boli splatené v plnej výške.

Banka nevlastní žiadne dcérske, spoločné ani pridružené podniky, nie je ovládajúcou osobou a nemá povinnosť zostavovať konsolidovanú účtovnú závierku.

Členovia predstavenstva banky v roku 2007 s uvedením dátumu vzniku/zániku ich členstva:

Predseda	Ľubomír Kováčik	od 14. júla 2006
Člen	Jana Langerová	od 4. októbra 2006
Člen	Martin Čuba	od 1. decembra 2006

Členovia dozornej rady banky v roku 2007 s uvedením dátumu vzniku/zániku ich členstva:

Predseda	Daniel Kollár	od 27. septembra 2002
Člen	Branislav Straka	od 8. augusta 2006
Člen	Jana Jašková	od 14. februára 2007

Priemerný evidenčný počet zamestnancov:

K 31. decembru 2006	107
K 31. decembru 2007	109

2. ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

V nasledujúcich častiach sú uvedené najdôležitejšie účtovné zásady a metódy, ktoré boli použité pri vypracovaní tejto účtovnej závierky.

Vyhlásenie o súlade s predpismi

Táto účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo v znení prijatom Európskou úniou („IFRS“). IFRS zahŕňajú štandardy a interpretácie schválené Radou pre medzinárodné účtovné štandardy („IASB“) a Výborom pre interpretácie medzinárodného finančného výkazníctva („IFRIC“).

Východiská pre zostavenie účtovnej závierky

Účtovná závierka bola vypracovaná na základe zásady historických cien, okrem finančných nástrojov zatriedených do portfólia určených na predaj, ktoré sú precenené na reálnu hodnotu.

Reálna hodnota finančných nástrojov sa rovná trhovej cene pre finančné nástroje, ktoré sú obchodované na aktívnych trhoch. Na zistenie reálnej hodnoty pre finančné nástroje, ktoré nie sú obchodované na aktívnych trhoch, banka použila analýzu diskontovaných peňažných tokov.

Údaje v účtovnej závierke sú prezentované v tisícoch slovenských korún (tis. Sk), pokiaľ nie je uvedené inak.

Záporné hodnoty sú uvedené v zátvorkách.

Účtovné zásady uvedené v ďalšom texte boli dôsledne uplatnené vo všetkých obdobiach prezentovaných v účtovnej závierke.

Nové a revidované štandardy a interpretácie

Banka zatiaľ neprijala nasledovné vydané štandardy a interpretácie platných štandardov, ktoré sú záväzné pre účtovné obdobia k alebo po 1. januári 2008 alebo pre neskoršie obdobia:

- IFRS 8, Prevádzkové segmenty (platný od 1. januára 2009)
- IAS 23, Náklady na prijaté úvery a pôžičky – revidovaný (platný od 1. januára 2009)
- IFRIC 12, Koncesionárske dohody na služby (platný pre účtovné obdobia so začiatkom po 1. januári 2008)
- IFRIC 13, Vernostné programy pre zákazníkov (platný od 1. júla 2008)
- IFRIC 14, Limit na majetok pri plánoch definovaných požitkov, minimálne požiadavky na zdroje a ich vzájomné pôsobenie (platný pre účtovné obdobia so začiatkom po 1. januári 2008).

Vedenie banky neočakáva, že aplikácia vyššie uvedených štandardov a interpretácií bude mať významný vplyv na účtovnú závierku.

Funkčná mena

Položky obsiahnuté v účtovnej závierke sú uvádzané v mene primárneho ekonomického prostredia, v ktorom banka pôsobí (ďalej len „funkčná mena“). Sumy v účtovnej závierke sú uvádzané v slovenských korunách (Sk), ktorá je funkčnou a prezentačnou menou banky.

Zahraničné meny

Transakcie v cudzích menách sú zaznamenané v slovenských korunách pri aktuálnom kurze platnom v deň uskutočnenia transakcie: zisky a straty vyplývajúce z vyrovnania takýchto transakcií a z prepočtu peňažných aktív a pasív denominovaných v cudzích menách sú vykázané vo výkaze ziskov a strát. Zostatky účtov peňažných aktív a pasív sú prepočítané kurzom platným ku koncu účtovného obdobia a vzniknuté nerealizované zisky a straty sú vykázané vo výkaze ziskov a strát.

Kurzové rozdiely sú zobrazené vo výkaze ziskov a strát v položke Čistá kurzová strata.

Udalosti po dni súvahy

Dopady udalostí, ktoré sa vyskytli v období medzi dňom účtovnej závierky a dňom vyhotovenia účtovnej závierky, sú v účtovnej závierke vykázané v prípade, že tieto udalosti poskytujú ďalšie dôkazy k udalostiam, ktoré existovali v deň účtovnej závierky.

Ak nastali významné udalosti po dni účtovnej závierky, ale zároveň pred jej vyhotovením, ktoré indikujú skutočnosti, ktoré nastali po dni účtovnej závierky, tieto udalosti sú zverejnené v poznámkach, ale ako také nie sú vykázané v účtovnej závierke.

Významné účtovné odhady a posúdenia

Odhady

Zostavenie účtovnej závierky v súlade s IFRS vyžaduje použitie odhadov a predpokladov, ktoré majú vplyv na účtovné hodnoty aktív a záväzkov a na vykázanie budúcich možných aktív a záväzkov k dátumu účtovnej uzávierky a na vykázanie sumy výnosov a nákladov za uvedené účtovné obdobie. Napriek tomu, že tieto odhady vedenia banky vychádzajú z najlepšieho poznania súčasných okolností, skutočné výsledky sa v konečnom dôsledku môžu od týchto odhadov líšiť. Najvýznamnejšie odhady sa týkajú opravných položiek na pohľadávky, doby odpisovania a zostatkových hodnôt dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, strát zo zníženia hodnoty dlhodobého hmotného a nehmotného majetku, rezerv na súdne spory a rezervy na úrokový bonus. S ohľadom na vývoj tvorby a použitie rezervy pre úrokový bonus v roku 2007 bol prehodnotený odhad tvorby danej rezervy. Banka upravila svoj odhad z roku 2006 na tvorbu výšky rezervy potrebnej k pokrytiu uplatneného nároku na úrokový bonus zo 40 % na hodnotu 100 % v roku 2007. K 31. decembru 2007 bola táto rezerva vytvorená vo výške 45 miliónov Sk (23 miliónov Sk k 31. decembru 2006).

Posúdenia

V procese aplikovania účtovných metód banky vedenie okrem odhadov uskutočnilo aj iné posúdenia, ktoré významne ovplyvňujú zostatky vykázané v účtovnej závierke. Najvýznamnejšie posúdenia sa týkajú klasifikácie finančných nástrojov a odloženej dane.

Banka k 31. decembru 2007 vykázala odloženú daňovú pohľadávku, nakoľko odhaduje, že sa v budúcnosti dosiahnu dostatočné daňové základy, voči ktorým ju bude možné vysporiadať. K 31. decembru 2006 odložená daňová pohľadávka nebola zaúčtovaná z dôvodu jej neistej návratnosti.

FINANČNÉ AKTÍVA

Finančné aktíva sú vykázané k dátumu vysporiadania kúpy alebo predaja. Banka má nasledovné finančné aktíva:

- peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách
- finančné aktíva určené na predaj
- úvery a pohľadávky
- finančné aktíva držané do splatnosti.

Finančné aktíva sú pri prvotnom zaúčtovaní ocenené v reálnej hodnote, ktorej súčasťou sú aj transakčné náklady. Výnosy z úrokov z finančných aktív sa časovo rozlišujú metódou efektívnej úrokovej miery a vykazujú vo výkaze ziskov a strát ako Úrokové výnosy.

Finančné aktíva sú odúčtované zo súvahy v nasledujúcich prípadoch:

- práva na peňažné toky z finančného aktíva vypršali
- banka previedla práva na peňažné toky z aktíva na tretiu osobu alebo pristúpila na záväzok prevádzať zinkasované peňažné toky na tretiu osobu („pass-through arrangements“)
- banka previedla takmer všetky riziká a benefity spojené s aktívom alebo nepreviedla takmer všetky riziká a benefity spojené s aktívom, ale stratila kontrolu nad aktívom.

Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách

Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnej banke pozostávajú zo zostatku na účte povinných minimálnych rezerv v Národnej banke Slovenska (ďalej len „NBS“). Tieto aktíva sú ocenené v amortizovanej hodnote zníženej o opravné položky. Amortizovaná hodnota je suma, ktorou sa aktívum ocenilo pri obstaraní, upravená o splátky istiny, časové rozlíšenie úrokov a diskontu/prémie metódou efektívnej úrokovej miery. Amortizácia prémie/diskontu sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke Úrokové výnosy. V roku 2007 banka neúčtovala o peňažnej hotovosti.

Finančné aktíva určené na predaj

Finančné aktíva určené na predaj sú nederivátové finančné aktíva, ktoré nie sú zaradené do kategórie finančné aktíva oceňované reálnou hodnotou cez výsledku, alebo úvery a pohľadávky, alebo finančné aktíva držané do splatnosti.

Finančné aktíva určené na predaj sú v účtovnej závierke vykázané v reálnej hodnote. Nerealizované zisky a straty zo zmien v reálnej hodnote finančných aktív určených na predaj sa účtujú do vlastného imania banky.

Reálna hodnota finančných aktív, pre ktoré existuje aktívny trh a trhová hodnota, sa dá spoľahlivo odhadnúť, sú vykázané v kótovaných trhových cenách. V prípadoch, keď kótované trhové ceny nie sú dostupné, sa reálna hodnota určuje odhadom, použitím súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov.

Pri finančných aktívach určených na predaj banka ku každému dátumu súvahy posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o znížení hodnoty aktíva alebo skupiny aktív.

V prípade kapitálových účastí klasifikovaných ako určené na predaj by medzi objektívne dôkazy patrili významný, resp. dlhotrvajúci pokles v reálnej hodnote investície pod jej obstarávaciu cenu. Kedykoľvek existuje dôkaz o znížení hodnoty, kumulatívna strata – vykázaná ako rozdiel medzi obstarávacou cenou a súčasnou reálnou hodnotou po odpočítaní straty zo zníženia hodnoty tejto investície predtým zaúčtovanej vo výkaze ziskov a strát – sa odstráni z vlastného imania a zaúčtuje do výkazu ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty majetkových účastí sa nerozpúšťajú prostredníctvom výkazu ziskov a strát; nárast v ich reálnej hodnote po znížení hodnoty sa účtuje priamo do vlastného imania.

V prípade dlhových nástrojov klasifikovaných ako určené na predaj sa zníženie hodnoty posudzuje na základe tých istých kritérií ako finančný majetok vykázaný v amortizovanej hodnote. Budúce výnosy z úrokov vychádzajú zo zníženej účtovnej hodnoty a rozlišujú sa časovo prostredníctvom úrokovej sadzby použitej na diskontovanie budúcich peňažných tokov na účely vypočítania výšky straty zo zníženia hodnoty. Výnosy z úrokov sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát. Ak sa reálna hodnota dlhového nástroja zvýši, pričom tento nárast možno objektívne prisúdiť udalosti, ktorá nastala po vykázaní straty zo zníženia hodnoty vo výkaze ziskov a strát, príslušná strata zo zníženia hodnoty sa rozpúšťa prostredníctvom výkazu ziskov a strát.

Úvery a pohľadávky

Úvery a pohľadávky voči bankám

Pohľadávky voči bankám predstavujú bežné účty a termínované vklady v iných bankách.

Úvery voči bankám predstavujú úvery poskytnuté na základe zmlúv o nákupe a spätnom predaji („reverzné repo obchody“). Cenné papiere nakúpené na základe týchto zmlúv sa vykazujú v podsúvahe.

Úvery a pohľadávky voči bankám sú ocenené amortizovanou hodnotou vrátane časovo rozlišovaného úroku po odpočítaní opravných položiek.

Úvery a pohľadávky voči bankám sa periodicky testujú na zníženie hodnoty. Opravné položky zo zníženia hodnoty sa pri úveroch a pohľadávkach voči bankám vykazujú, ak je ich účtovná hodnota vyššia ako ich odhadovaná spätné ziskateľná hodnota. Spätné ziskateľná hodnota je súčasná hodnota očakávaných budúcich peňažných tokov vrátane súm spätne ziskateľných zo záruk a zábezpek, diskontovaná pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou úveru. Zmena opravnej položky sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát.

Úvery a pohľadávky voči klientom

Úvery a pohľadávky voči klientom sú nederivátové finančné aktíva s fixnými alebo stanoviteľnými platbami, ktoré nie sú kótované na aktívnom trhu, alebo ktoré nemá banka zámer predať v krátkom čase. Úvery a pohľadávky voči klientom ocenené v amortizovanej hodnote zníženej o opravné položky. Amortizovaná hodnota je suma, ktorou sa aktívum ocenilo pri obstaraní, upravená o splátky istiny, časové rozlíšenie úrokov a diskontu/prémie metódou efektívnej úrokovvej miery. Amortizácia prémie/diskontu sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát v položke Úrokové výnosy. Všetky úvery sa vykazujú v súvahe pri poskytnutí peňažných prostriedkov dlžníkom.

Úvery a pohľadávky voči klientom sa periodicky testujú na zníženie hodnoty. Opravné položky zo zníženia hodnoty sa pri úvere alebo skupine podobných úverov vykazujú, ak je ich účtovná hodnota vyššia ako ich odhadovaná späťne získateľná hodnota. Späťne získateľná hodnota je súčasná hodnota očakávaných budúcich peňažných tokov vrátane súm späťne získateľných zo záruk a zábezpek, diskontovaná pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou úveru. Zmena opravnej položky sa vykazuje vo výkaze ziskov a strát.

Opravná položka sa pri úveroch, ktoré sú individuálne významné, vypočítava samostatne. Pri skupine podobných úverov, ktoré nie sú jednotlivo identifikované ako úvery so zníženou hodnotou, sa opravná položka vypočítava na báze portfólia.

Banka odpisuje stratové úvery v prípade, že neexistuje reálny predpoklad ich splatenia a všetky záruky už boli realizované. Úvery sa odpisujú voči rozpusteniu príslušných opravných položiek. Sumy zinkasované neskôr od dlžníka sa pri ich získaní premietnu do výnosov vo výkaze ziskov a strát.

Úvery a pohľadávky voči klientom, ako najvýznamnejšia položka kategórie finančných nástrojov, je ďalej členená do tried na:

- úvery poskytnuté fyzickým osobám
- úvery poskytnuté právnickým osobám.

Finančné aktíva držané do splatnosti

Finančné aktíva držané do splatnosti sú cenné papiere s pevnými alebo dopredu stanoviteľnými platbami a splatnosťou, ktoré banka zamýšľa a je schopná držať do splatnosti.

Finančné aktíva držané do splatnosti sa vykazujú v amortizovanej hodnote zníženej o opravné položky. Amortizovaná hodnota je suma, ktorou sa aktívum ocenilo pri obstaraní, upravená o splátky istiny, časové rozlíšenie úrokov a diskontu/prémie s použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Amortizácia prémie/diskontu sa vyказuje vo výkaze ziskov a strát v položke „Úrokové výnosy“.

Banka pravidelne posudzuje, či existuje objektívny dôkaz o možnom znížení hodnoty finančných aktív držaných do splatnosti. Hodnota finančného majetku sa zníži, ak je jeho účtovná hodnota vyššia než jeho odhadovaná realizovateľná hodnota.

Budovy a zariadenia

Budovy a zariadenia sa vykazujú v obstarávacích cenách znížených o opravy a straty zo zníženia hodnoty. Obstarávacia cena zahŕňa cenu obstarania a ostatné náklady súvisiace s obstaraním, napr. dopravu, clo alebo provízie. Náklady na rozšírenie, modernizáciu alebo rekonštrukciu, vedúce k zvýšeniu produktivity, kapacity alebo účinnosti, sa aktivujú.

Odpisy sa počítajú metódou rovnomerného odpisovania tak, aby sa odpísala obstarávacia cena znížená o zostatkovú hodnotu majetku počas nasledujúcej odhadovanej doby životnosti:

Budovy		20 rokov
Kancelárske vybavenie	(nábytok)	6 rokov
Kancelárske vybavenie	(hardware)	4 roky
Majetok obstaraný na lízing	(motorové vozidlá)	4 roky

Životnosť a odpisové metódy sa preverujú minimálne raz ročne, s cieľom zabezpečiť konzistentnosť metódy a doby odpisovania s očakávaných prísunom ekonomických úžitkov z dlhodobého hmotného majetku.

Pri budovách a zariadeniach sa ročne posudzuje strata zo zníženia hodnoty. Strata zo zníženia hodnoty je vykázaná v sume, o ktorú účtovná hodnota aktíva presahuje jeho realizovateľnú sumu, čo je vyššia z týchto dvoch súm: čistá predajná cena aktíva alebo použiteľná hodnota. Na účely vyhodnotenia strát zo zníženia hodnoty sú aktíva zoskupené na najnižšej úrovni, pri ktorej je možné identifikovať peňažné toky.

Zisky alebo straty sa pri vyradení majetku vykazujú v Ostatných prevádzkových výnosoch/nákladoch.

Nehmotný majetok

Nehmotný majetok sa vykazuje v obstarávacej cene, zníženej o oprávky a straty zo zníženia hodnoty.

Nehmotný majetok je amortizovaný rovnomerne počas odhadovanej doby jeho životnosti – 5 rokov.

Výdavky, ktoré zvyšujú a rozširujú prínos programového vybavenia počítačov (softvér) nad rámec jeho pôvodného určenia a životnosti, sa účtujú ako technické zhodnotenie a sú pripočítané k pôvodným nákladom na daný softvér. Náklady spojené s údržbou existujúceho programového vybavenia počítačov sa účtujú do výkazu ziskov a strát v čase svojho vzniku.

Pri nehmotnom majetku sa ročne posudzuje strata zo zníženia hodnoty. Strata zo zníženia hodnoty je vykázaná v sume, o ktorú účtovná hodnota aktíva presahuje jeho realizovateľnú sumu, čo je vyššia z týchto dvoch súm: čistá predajná cena alebo použiteľná hodnota.

Zisky alebo straty sa pri vyradení majetku vykazujú v Ostatných prevádzkových výnosoch/nákladoch.

Finančné záväzky v amortizovanej hodnote

Záväzky voči bankám

Záväzky voči bankám tvoria úvery poskytnuté inými bankami. Finančný záväzok je prvotne ocenený reálnou hodnotou a následne precenený amortizovanou hodnotou. Banka používa dátum finančného vysporiadania na zaúčtovanie a odúčtovanie finančných záväzkov.

Záväzky voči klientom

Záväzky voči klientom tvoria vkladové účty klientov stavebného sporenia. Záväzok je prvotne ocenený reálnou hodnotou spolu so všetkými priamymi nákladmi spojenými s obstaraním a následne precenený amortizovanou hodnotou. Banka používa dátum finančného vysporiadania na zaúčtovanie a odúčtovanie finančných záväzkov.

Lízing

Pri posudzovaní dohody, či je alebo obsahuje lízing, sa vychádza zo samotnej podstaty dohody pri jej uzatvorení, keď sa posudzuje, či k naplneniu dohody príde použitím určeného majetku alebo dohoda určuje právo na použitie daného majetku.

Finančný lízing, ktorý prenáša na banku takmer všetky riziká a výhody spojené s vlastníctvom prenajímaného predmetu, sa kapitalizuje na začiatku lízingu v reálnej hodnote prenajímaného majetku, alebo v prípade, že táto je nižšia, v aktuálnej hodnote minimálnych lízingových splátok, pričom sa zahŕňa do položky „Budovy a zariadenia“ s príslušným záväzkom voči prenajímateľovi, ktorý je zahrnutý v položke „Ostatné záväzky“. Lízingové platby sú rozložené medzi

finančné poplatky a znižovanie lízingového záväzku tak, aby sa dosiahla konštantná úroková sadzba na zostatkovom objeme záväzku. Finančné poplatky sú vykazované v položke „Úrokové náklady“.

Platby týkajúce sa operatívneho lízingu nie sú vykazované v súvahe. Všetky splatné čiastky sú rovnomerne zaúčtované počas obdobia trvania lízingu a sú zahrnuté v položke „Ostatné prevádzkové náklady“.

Rezervy

Rezervy sú vykázané vtedy, ak má banka súčasnú zákonnú alebo mimozmluvnú povinnosť v dôsledku minulej udalosti, vyrovnaním ktorej sa očakáva úbytok podnikových zdrojov predstavujúcich ekonomické úžitky, pričom výšku uvedenej povinnosti možno spoľahlivo odhadnúť.

Úrokové výnosy a náklady

Úrokové výnosy a náklady sa vykazujú vo výkaze ziskov a strát na základe časového rozlíšenia za použitia efektívnej úrokovej miery. Výnosy a náklady z úrokov zahŕňajú amortizovaný diskont alebo prémii z finančných nástrojov. Úrokové výnosy tiež zahŕňajú poplatky zinkasované pri poskytnutí úveru, ktoré sú zahrnuté do výpočtu efektívnej úrokovej miery a amortizujú sa počas doby trvania úveru.

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

Výnosy z poplatkov a provízií vznikajú pri finančných službách poskytovaných bankou vrátane vedenia účtu, služieb spojených so správou peňažných prostriedkov, služieb spojených s obchodovaním s cennými papiermi, investičného poradenstva a finančného plánovania, služieb investičného bankovníctva, transakcií pri financovaní projektov a služieb spojených so správou majetku.

Výnosy z poplatkov a provízií sa vykazujú k dátumu poskytnutia príslušnej služby. Pre úvery, ktoré budú pravdepodobne vyčerpané, sú poplatky za poskytnutie úverov vykázané ako úrokové výnosy prostredníctvom úpravy efektívnej úrokovej miery úveru (amortizácia poplatkov z úverov).

Čistá kurzová strata

Čistá kurzová strata zahŕňa výsledok zo všetkých transakcií v cudzej mene.

Daň z príjmu

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa vykazujú pomocou súvahovej metódy z dočasných rozdielov medzi daňovou hodnotou aktív a záväzkov a ich čistou účtovnou hodnotou. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa oceňujú daňovými sadzbami, ktoré by sa mali uplatniť na zdaniteľný príjem v rokoch, v ktorých sa očakáva, že sa tieto dočasné rozdiely budú realizovať. Odložená daň, ktorá sa vzťahuje na položky preceňované do vlastného imania, je vykázaná vo vlastnom imaní, a preto nie je zahrnutá vo výkaze ziskov a strát.

O odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje len v takom rozsahu, v akom je pravdepodobné, že sa v budúcnosti dosiahnu dostatočné daňové základy, voči ktorým ju bude možné vysporiadať. Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa nediskontujú.

Banka je tiež subjektom rôznych nepriamych prevádzkových daní, ktoré sa vykazujú v Ostatných prevádzkových nákladoch.

POROVNATEĽNOSŤ OBDOBÍ

Rekonciliácia položiek z výkazu ziskov a strát za rok končiaci dňom 31. decembra 2006:

(v tis. Sk)	Zverejnené v roku 2006	1.	2.	3.	4.	5.	Reklasifikované v roku 2006
Úrokové náklady	(166 723)	(261)	0	0	0	0	(166 984)
Výnosy z poplatkov a provízií	106 296	0	7 071	(9 705)	0	0	103 662
Náklady na poplatky a provízie	(34 788)	261	0	0	0	0	(34 527)
Ostatné prevádzkové výnosy	20 464	0	(7 071)	0	(1 383)	0	12 010
Ostatné prevádzkové náklady	(63 322)	0	0	9 705	1 383	(60)	(52 294)
Straty zo znehodnotenia	(101 833)	0	0	0	0	60	(101 773)

1. Reklasifikácia vykázania vyplateného úrokového bonusu – z nákladov na poplatky a provízie do úrokových nákladov.
2. - 3. Reklasifikácia poistného (z poistenia úverov) inkasovaného od klientov a súčasne presun nákladov na poistenie úverov do výnosov z poplatkov a provízií.
4. Reklasifikácia nákladov na prevod majetku do kategórie, kde sú vykázané aj výnosy z tohto predaja.
5. Reklasifikácia ostatných rezerv neúverového charakteru (rezervy na budúce provízie) do ostatných prevádzkových nákladov.

3. ÚROKOVÉ VÝNOSY A ÚROKOVÉ NÁKLADY

(v tis. Sk)	2007	Reklasifikované 2006
Úroky prijaté z emisnej banky	61 211	36 992
Úroky prijaté od ostatných bánk	19 050	12 521
Úroky z poskytnutých úverov	148 730	132 636
Úroky z cenných papierov z	92 515	117 052
- finančných aktív určených na predaj	86 310	110 692
- finančných aktív držaných do splatnosti	6 205	6 360
Úrokové výnosy celkom	321 506	299 201
Úroky platené bankám	(12 118)	(3 862)
Úroky z vkladov klientov	(176 957)	(158 350)
Ostatné úrokové náklady	(22 260)	(4 772)
Úrokové náklady celkom	(211 335)	(166 984)
Čisté úrokové výnosy	110 171	132 217

4. VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

(v tis. Sk)	2007	Reklasifikované 2006
Prijaté poplatky – klientské depozitá	79 048	86 144
Prijaté poplatky – úvery klientov	23 727	17 518
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	102 775	103 662
Platené poplatky – klientské depozitá	(8 178)	(11 302)
Platené poplatky a provízie – úvery klientom	(9 241)	(1 302)
Náklady na operácie s cennými papiermi	(269)	(380)
Platené poplatky ostatné	(18 722)	(21 543)
Náklady na poplatky a provízie celkom	(36 410)	(34 527)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	66 365	69 135

Súčasťou položky platené poplatky ostatné sú náklady na príspevok do fondu ochrany vkladov, ktoré banka platí v zmysle Zákona č. 118/1996 Z. z., a to vo výške 11 617 tis. Sk za účtovné obdobie r. 2007 (10 814 tis. Sk za r. 2006).

5. ČISTÁ KURZOVÁ STRATA

(v tis. Sk)	2007	2006
Kurzové zisky	20	28
Kurzové straty	(214)	(174)
Celkom	(194)	(146)

6. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY

(v tis. Sk)	2007	Reklasifikované 2006
Výnosy z prevodu hmotného a nehmotného majetku	481	(1 238)
Výnosy z operácií s cennými papiermi	11 280	6 555
Iné prevádzkové výnosy	3 939	6 693
- z toho rabaty	2 939	2 071
Celkom	15 700	12 010

V ostatných prevádzkových výnosoch je zahrnutý taktiež výnos z predaja cenných papierov z portfólia cenných papierov určených na predaj, ktoré sú súčasťou bankovej knihy.

7. PERSONÁLNE NÁKLADY

(v tis. Sk)	2007	2006
Mzdové náklady	(44 019)	(38 705)
- z toho odmeny členom štatutárnych a dozorných orgánov	(960)	(1 100)
Sociálne náklady	(12 062)	(11 640)
Celkom	(56 081)	(50 345)

Banka poskytuje zamestnancom príspevkové penzijné pripoistenie na dobrovoľnom základe.

Mesačný príspevok banky zamestnancom v pracovnom pomere uzatvorenom na dobu určitú a mesačný príspevok týchto zamestnancov:

Mesačný príspevok zamestnávateľa (v Sk)	Mesačný príspevok zamestnanca (v Sk)
100	400
200	500
300	600

Mesačný príspevok banky zamestnancom v pracovnom pomere uzatvorenom na dobu neurčitú a mesačný príspevok týchto zamestnancov:

Mesačný príspevok zamestnávateľa (v Sk)	Mesačný príspevok zamestnanca (v Sk)
200	400
400	600
600	1 000

Mesačný príspevok banky vedúcim zamestnancom v priamej riadiacej pôsobnosti predstavenstva a mesačný príspevok týchto zamestnancov:

Príspevok zamestnávateľa	Príspevok zamestnanca
3 % vymeriavacieho základu	2 % vymeriavacieho základu

8. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ NÁKLADY

(v tis. Sk)	2007	Reklasifikované 2006
Telekomunikačné poplatky a poštovné	(4 236)	(6 097)
Informačné technológie	(7 669)	(7 798)
Administratíva	(3 249)	(3 877)
Pohostenie a cestovné	(644)	(494)
Poplatky za odborné služby	(2 449)	(1 325)
Vzdelávanie	(1 039)	(536)
Autoprevádzka	(1 481)	(1 635)
Poistenie	(261)	(657)
Tlačoviny	(106)	(147)
Reklama, marketing, sponzorstvo	(9 217)	(7 056)
Nájomné	(11 821)	(13 100)
Energie	(281)	(510)
Opravy a údržba	(498)	(666)
Dane a poplatky	(269)	(1 130)
Nevyfakturované dodávky a služby	(7 602)	(779)
Neuplatnená DPH	(5 590)	(5 076)
Náklady súvisiace s vymáhaním pohľadávok	(2 109)	(350)
Iné	(1 052)	(1 061)
Ostatné prevádzkové náklady celkom	(59 573)	(52 294)

9. STRATY ZO ZNEHODNOTENIA

(v tis. Sk)	2007	Reklasifikované 2006
Odpis pohľadávok	(124 114)	(984)
Čistá tvorba opravných položiek z pohľadávok	53 481	(100 789)
Výnos z postúpenia pohľadávok	23 169	0
Celkom	(47 464)	(101 773)

Pohyby v opravných položkách na úvery a pohľadávky voči klientom (fyzickým osobám):

(v tis. Sk)	Tvorba/rozpustenie opravných položiek na individuálnom základe	Tvorba/rozpustenie opravných položiek na portfóliovom základe	Celkom
Začiatkový stav k 1. 1. 2006	(24 405)	(36 725)	(61 130)
- čistá tvorba opravných položiek	(48 210)	(51 595)	(99 805)
- odpísané pohľadávky	(1 268)	0	(1 268)
- výnos z odpísania pohľadávok	284	0	284
Konečný stav k 31. 12. 2006	(73 599)	(88 320)	(161 919)
- čistá tvorba opravných položiek	143 005	11 421	154 426
- odpísané pohľadávky	(124 114)	0	(124 114)
- výnos z odpísania pohľadávok	23 169	0	23 169
Konečný stav k 31. 12. 2007	(31 539)	(76 899)	(108 438)

10. DAŇ Z PRÍJMU

Banka predložila daňové priznanie za rok 2007 v termíne do 31. marca 2008.

(v tis. Sk)	2007	2006
Náklady na splatnú daň z príjmu	0	0
Výnosy z titulu odloženej dane z príjmu	19 919	0
Celkom	19 919	0

Daň z príjmu banky pred zdanením sa odlišuje od teoretickej čiastky, ktorá by vznikla pri použití platnej daňovej sadzby, takto:

(v tis. Sk)	2007	2006
Účtovný výsledok hospodárenia pred zdanením	3 067	(14 893)
Daňová sadzba	19 %	19 %
Teoretická daň	583	(2 830)
Vplyv položiek zvyšujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	15 597	678
Vplyv položiek znižujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	(9 453)	(2 720)
Vplyv umorenia daňovej straty minulých období – v minulosti nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka	(6 727)	0
Zaúčtovaná odložená daňová pohľadávka k prechodným rozdielom, ktorá nebola v minulosti zaúčtovaná	(19 919)	0
Vplyv nezaúčtovanej odloženej daňovej pohľadávky	0	4 872
Zaúčtovaný daňový náklad/(výnos)	(19 919)	0

11. PENIAZE A ZOSTATKY NA ÚČTOCH V CENTRÁLNYCH BANKÁCH

(v tis. Sk)	2007	2006
Povinné minimálne rezervy	58 509	78 070
Celkom	58 509	78 070

V roku 2007 banka tvorila povinné minimálne rezervy v súlade s opatrením Národnej banky Slovenska. NBS platila úrok z povinných minimálnych rezerv vo výške 1,5 % p.a. v roku 2006 a 2007.

12. FINANČNÉ AKTÍVA – URČENÉ NA PREDAJ

(v tis. Sk)	2007	2006
Štátne dlhopisy bez kupónov	248 040	591 318
Štátne dlhopisy s kupónmi	1 123 055	1 360 485
Dlhopisy vydané komerčnými bankami	352 022	355 737
Celkom	1 723 117	2 307 540

Priemerná úroková miera na finančných aktívach určených na predaj k 31. decembru 2007 bola 4,38 % (k 31. decembru 2006: 4,39 % p.a.).

13. ÚVERY A POHLÁDKY VOČI BANKÁM

(v tis. Sk)	2007	2006
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	12 707	29 320
Ostatné pohľadávky voči bankám, v tom:	1 500 654	1 706 121
- úvery poskytnuté emisnej banke (REPO obchody)	1 080 225	1 243 576
- termínované vklady	420 429	462 545
Celkom	1 513 361	1 735 441

Priemerná úroková miera na pohľadávkach voči bankám k 31. decembru 2007 bola 4,1 % p.a. (k 31. decembru 2006: 4,6 % p.a.).

14. ÚVERY A POHLÁDKY VOČI KLIENTOM

Štruktúra úverov a pohľadávok podľa druhov a jednotlivých dlžníkov:

(v tis. Sk)	2007	2006
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	2 439 544	2 306 414
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté právnickým osobám	139 479	48 561
Úvery celkom (brutto)	2 579 023	2 354 975
Ostatné pohľadávky voči klientom	1 821	2 590
Úvery a pohľadávky celkom (brutto)	2 580 844	2 357 565
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom	(108 438)	(161 919)
Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (netto)	2 472 406	2 195 646

Priemerná úroková miera na úveroch poskytnutých klientom k 31. decembru 2007 bola 5,2 % p.a. (k 31. decembru 2006: 4,8 % p.a.).

15. FINANČNÉ AKTÍVA – DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

(v tis. Sk)	2007	2006
Štátne dlhopisy bez kupónov	0	289 663
Štátne dlhopisy s kupónmi	216 301	221 621
Dlhopisy vydané NBS bez kupónov	457 385	149 100
Celkom	673 686	660 384

Priemerná úroková miera na finančných aktívach držaných do splatnosti k 31. decembru 2007 bola 3,8 % (k 31. decembru 2006: 3,5 % p.a.).

16. ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHĽADÁVKA

Odložená daň z príjmu sa vypočíta na základe všetkých dočasných rozdielov, ktoré vzniknú v súlade so súvahovou metódou. Výpočet odloženej dane v roku 2007 bol uskutočnený s použitím platnej sadzby dane 19 % (2006: 19 %).

(v tis. Sk)	2007	2006
Daňová sadzba	19 %	19 %
Odložená daňová pohľadávka:		
Opravné položky	0	16
Amortizácia vstupných poplatkov	5 249	5 399
Podmienené sumy (neuhradené sumy)	0	432
Rezervy	9 896	4 798
Cenné papiere na predaj (precenenie na reálnu hodnotu)	3 217	0
Neumorená daňová strata minulých období*	4 963	7 788
Odložená daňová pohľadávka	23 325	18 433
Odložený daňový záväzok:		
Hmotný majetok	(77)	(67)
Zákonné rezervy na štandardné pohľadávky a štandardné pohľadávky s výhradou	(77)	(153)
Cenné papiere na predaj (precenenie na reálnu hodnotu)	0	(2 750)
Odložený daňový záväzok	(154)	(2 970)
Výsledná odložená daňová pohľadávka:	23 171	15 463
- znehodnotená daňová pohľadávka	0	(15 463)
Odložená daňová pohľadávka celkom	23 171	0
- z toho zaúčtované do výnosov	(19 954)	0
- z toho zaúčtované do vlastného imania	(3 217)	0

*Neumorené daňové straty je možné uplatniť do roku 2011.

17. BUDOVY A ZARIADENIA

Prírastky a úbytky hmotného majetku v roku 2007 v tis. Sk:

Obstarávacia cena	Budovy	Majetok obstaraný na lízing*	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie hmotného majetku	Celkom
1. január 2007	3 078	2 497	41 508	0	47 083
Prírastky	172	0	1 585	1 537	3 294
Úbytky	0	(569)	(6 994)	(1 537)	(9 100)
31. december 2007	3 250	1 928	36 099	0	41 277
Oprávky					
1. január 2007	(727)	(1 432)	(35 064)	0	(37 223)
Prírastky	(160)	(725)	(1 647)	0	(2 532)
Úbytky	0	569	5 776	0	6 345
31. december 2007	(887)	(1 588)	(30 935)	0	(33 410)
Zostatková účtovná hodnota					
31. december 2006	2 351	1 065	6 444	0	9 860
31. december 2007	2 363	340	5 164	0	7 867

*Majetok obstaraný na lízing obsahuje motorové vozidlá.

Prírastky a úbytky hmotného majetku v roku 2006 v tis. Sk:

Obstarávacia cena	Budovy	Majetok obstaraný na lízing*	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie hmotného majetku	Celkom
1. január 2006	3 078	4 704	41 935	1 254	50 971
Prírastky	0	0	5 571	4 132	9 703
Úbytky	0	(2 207)	(5 998)	(5 386)	(13 591)
31. december 2006	3 078	2 497	41 508	0	47 083
Oprávky					
1. január 2006	(572)	(1 378)	(38 447)	0	(40 397)
Prírastky	(154)	(994)	(2 315)	0	(3 463)
Úbytky	0	940	5 697	0	6 637
31. december 2006	(726)	(1 432)	(35 065)	0	(37 223)
Zostatková účtovná hodnota					
31. december 2005	2 506	3 326	3 488	1 254	10 574
31. december 2006	2 352	1 065	6 443	0	9 860

*Majetok obstaraný na lízing obsahuje motorové vozidlá.

18. NEHMOTNÝ MAJETOK

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v roku 2007 v tis. Sk:

Obstarávacia cena	Softvér	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
1. január 2007	120 304	0	120 304
Prírastky	11 304	19 255	30 559
Úbytky	(655)	(9 955)	(10 610)
31. december 2007	130 953	9 300	140 253
Oprávky			
1. január 2007	(95 516)	0	(95 516)
Prírastky	(23 325)	0	(23 325)
Úbytky	0	0	0
31. december 2007	(118 841)	0	(118 841)
Zostatková účtovná hodnota			
31. december 2006	24 788	0	24 788
31. december 2007	12 112	9 300	21 412

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v roku 2006 v tis. Sk:

Obstarávacia cena	Softvér	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
1. január 2006	103 500	2 337	105 837
Prírastky	16 804	14 468	31 272
Úbytky	0	(16 805)	(16 805)
31. december 2006	120 304	0	120 304
Oprávky			
1. január 2006	(75 282)	0	(75 282)
Prírastky	(20 234)	0	(20 234)
Úbytky	0	0	0
31. december 2006	(95 516)	0	(95 516)
Zostatková účtovná hodnota			
31. december 2005	28 218	2 337	30 555
31. december 2006	24 788	0	24 788

19. OSTATNÉ AKTÍVA

(v tis. Sk)	2007	2006
Rôzni dlžníci	12 610	668
Poskytnuté prevádzkové preddavky	1 381	2 696
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	0	1
Náklady a príjmy budúcich období	549	1 060
Zásoby	0	997
Iné	3	0
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	(550)	(429)
Celkom	13 993	4 993

20. ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM – PODRIADENÝ DLH

(v tis. Sk)	2007	2006
Prijaté úvery od bánk	210 000	210 000
Úroky z prijatých úverov	461	469
Celkom	210 461	210 469

Banka prijala od svojej materskej spoločnosti – Československá obchodní banka, a.s., so sídlom v Prahe - úvery osobitného charakteru, ktoré nesú so sebou podmienky podriadenosti:

- v r. 2002 – úver vo výške 60 mil. Sk, splatný v r. 2008 s úrokovou sadzbou 6,15 %
- v r. 2006 – úver vo výške 150 mil. Sk, splatný v r. 2016 s úrokovou sadzbou stanovenou ako priemer kotácie „BID“ a „OFFER“ 3 M BRIBOR navýšenej o úrokovú maržu 1,10 % p.a.

21. ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

(v tis. Sk)	2 007	2 006
Prijaté vklady od klientov	5 679 884	6 189 228
Ostatné záväzky voči klientom	43 063	45 733
Celkom	5 722 947	6 234 961

Záväzky voči klientom predstavujú vklady prijaté od klientov určené na stavebné sporenie. Vklady sú evidované vrátane pripísaných úrokov a štátnej prémie, denominované v slovenských korunách.

Priemerná úroková miera na záväzkoch voči klientom k 31. decembru 2007 bola 2,7 % p.a. (k 31. decembru 2006: 2,8 % p.a.)

22. OSTATNÉ ZÁVÄZKY

(v tis. Sk)	2007	2006
Záväzky z finančného prenájmu	305	883
Rôzni veritelia	5 369	7 128
Zúčtovanie so zamestnancami	2 476	2 362
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom:	28 745	30 526
- z toho daň vyberaná zrážkou z úrokov klientov	26 961	28 935
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	1 366	1 248
Výdavky budúcich období	20 764	8 854
Ostatné záväzky	10	11
Celkom	59 035	51 012

Súčasťou položky výdavky budúcich období sú i rezervy na nevyplatené mzdy, nečerpané dovolenky a rezervy na nevyfakturované dodávky. Daň vyberaná zrážkou súvisí s daňou z príjmov z úrokových nákladov, ktoré sú pripísané na účty klientov.

23. REZERVY

(v tis. Sk)	2007	2006
Rezervy – neukončené súdne konania	295	295
Celkom	295	295
(v tis. Sk)	2007	2006
Začiatkový stav k 1. januáru	295	295
Tvorba	0	0
Rozpustenie/použitie	0	0
Konečný stav k 31. decembru	295	295

24. OSTATNÉ KAPITÁLOVÉ REZERVY

(v tis. Sk)	2007	2006
Rezervný fond tvorený zo zisku	3 870	3 870

Rezervný fond je možné použiť iba v súlade so zákonom, a to na krytie strát spoločnosti alebo na opatrenia, ktoré majú prekonať nepriaznivý priebeh hospodárenia spoločnosti.

25. OCEŇOVACIE ROZDIELY PORTFÓLIA URČENÉHO NA PREDAJ

(v tis. Sk)	2007	2006
Oceňovacie rozdiely z precenenia štátnych dlhopisov	(20 960)	6 707
Oceňovacie rozdiely z precenenia dlhopisov vydaných komerčnými bankami	4 028	7 765
Celkom	(16 932)	14 472

26. RIADENIE FINANČNÝCH RIZÍK

Faktory finančného rizika

Banka je vystavená rôznym finančným rizikám, vrátane vplyvov zmien úrokových sadzieb. Program riadenia celkového rizika banky sa sústreďuje na nepredvídateľnosti finančných trhov a snaží sa minimalizovať potenciálne nega-

tívne vplyvy na finančný výsledok banky. Politika uplatňovaná pri riadení rizík je v súlade s politikou skupiny KBC.

KREDITNÉ RIZIKO

Banka pri úverovaní fyzických osôb nevykazuje významnú koncentráciu úverového rizika. Monitorovanie a vyhodnocovanie daného typu rizika na tomto type portfólia prebieha priebežne. Pri úverovaní právnických osôb a pohľadávkach voči bankám delí mieru úverového rizika prostredníctvom stanovených limitov rizika prijatého vo vzťahu k jednému dlžníkovi alebo ku skupine dlžníkov. Tieto riziká sú pravidelne monitorované a na základe získaných informácií sa vyhodnocujú.

Pri predaji finančných produktov banky uplatňuje postupy, ktoré zabezpečujú, že finančné prostriedky sú poskytnuté klientom s primeranou kredibilitou.

Na vykázanie znehodnotenia založeného na portfóliovom prístupe banky využíva metodiku materskej spoločnosti aplikovanú na vlastné historické dáta.

Pri vymáhaní pohľadávok banky využíva širokú škálu nástrojov a stratégií vymáhania. Na vymáhanie sa využívajú formy mimosúdneho i súdneho vymáhania zabezpečované tak internými, ako aj externými zdrojmi.

Na zabezpečenie budúcich peňažných tokov z úverov poskytnutých klientom banky používa rôzne druhy zabezpečenia:

1. pre úvery poskytované fyzickým osobám – zabezpečenie nehnuteľnosťou, ručiteľom, vinkuláciou peňažných vkladov a pod.
2. pre úvery poskytované právnickým osobám – zabezpečenie nehnuteľnosťou, záložným právom k pohľadávkam, záruky poskytnuté Slovenskou záručnou a rozvojovou bankou, a.s., a pod.

Nehnutel'nosti, prijaté ako zabezpečenie k poskytnutým úverom, sú pravidelne preceňované špecializovanými znalcami.

Úvery podľa znehodnotenia

V nasledujúcej tabuľke sa nachádza rozdelenie pohľadávok podľa znehodnotenia pre fyzické a právnické osoby v tis. Sk. Úvery voči právnickým osobám eviduje banka v skupine úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené.

(v tis. Sk)	2007	2006
Úvery neznehodnotené	2 468 719	2 189 012
- úvery v lehote splatnosti a nie znehodnotené	2 319 632	2 022 013
- úvery po lehote splatnosti a nie znehodnotené	149 087	166 999
Úvery znehodnotené	137 933	194 379
- posudzované na báze portfólia	102 864	118 495
- posudzované na individuálnej báze	35 069	75 884

Tabuľka neobsahuje údaj o objeme ostatných pohľadávok voči klientom a údaj o výške amortizovaných poplatkov, čo celkom tvorilo v r. 2007 – 25 808 tis. Sk (r. 2006 - 25 826 tis. Sk).

Úvery v lehote splatnosti a nie znehodnotené

Skupina úverov v kategórii neznehodnotené a v lehote splatnosti je rozčlenená podľa druhu zabezpečenia, ktoré dáva pohľad na kvalitu úverovaného portfólia klientov:

Úvery v lehote splatnosti a nie znehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 31. 12. 2007 (v tis. Sk)	Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté	
	fyzickým osobám	právnickým osobám
- zabezpečené nehnuteľnosťou	505 669	0
- zabezpečené ručiteľskými záväzkami	725 394	0
- inak zabezpečené	2 960	139 479
- nezabezpečené	946 130	0
Úvery v lehote splatnosti a nie znehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 31. 12. 2006 (v tis. Sk)	Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté	
	fyzickým osobám	právnickým osobám
- zabezpečené nehnuteľnosťou	347 973	0
- zabezpečené ručiteľskými záväzkami	864 610	0
- inak zabezpečené	2 599	48 561
- nezabezpečené	758 270	0

Úvery po lehote splatnosti a nie znehodnotené

Omeškanie neznehodnotených úverov po lehote splatnosti je nasledovné:

Úvery po lehote splatnosti a nie znehodnotené k 31. 12. 2007 (v tis. Sk)	Do 30 dní po splatnosti	Od 31 – 90 dní po splatnosti	Od 91 – 180 dní po splatnosti	Od 181 – 360 dní po splatnosti	Nad 360 dní po splatnosti
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	92 492	56 443	152	0	0
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté právnickým osobám	0	0	0	0	0

Úvery po lehote splatnosti a nie znehodnotené k 31. 12. 2006 (v tis. Sk)	Do 30 dní po splatnosti	Od 31 – 90 dní po splatnosti	Od 91 – 180 dní po splatnosti	Od 181 – 360 dní po splatnosti	Nad 360 dní po splatnosti
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	113 585	53 414	0	0	0
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté právnickým osobám	0	0	0	0	0

Úvery sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

Úvery po lehote splatnosti a nie znehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 31. 12. 2007 (v tis. Sk)	Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté	
	fyzickým osobám	právnickým osobám
- zabezpečené nehnuteľnosťou	35 419	0
- zabezpečené ručiteľskými záväzkami	58 116	0
- inak zabezpečené	0	0
- nezabezpečené	55 552	0

Úvery po lehote splatnosti a nie znehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 31. 12. 2006 (v tis. Sk)	Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté	
	fyzickým osobám	právnickým osobám
- zabezpečené nehnuteľnosťou	31 746	0
- zabezpečené ručiteľskými záväzkami	70 764	0
- inak zabezpečené	0	0
- nezabezpečené	64 489	0

Znehodnotené úvery

Omeškanie znehodnotených úverov je nasledovné:

Úvery znehodnotené k 31. 12. 2007 (v tis. Sk)	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia	Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	102 864	35 069
žiadne omeškanie	6 748	0
do 30 dní po splatnosti	175	1
od 31 – 90 dní po splatnosti	68 690	3 664
od 91 – 180 dní po splatnosti	4 247	0
od 181 – 360 dní po splatnosti	23 004	15 084
nad 360 dní po splatnosti	0	16 320
Úvery znehodnotené k 31. 12. 2006 (v tis. Sk)	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia	Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	118 495	75 884
žiadne omeškanie	1 598	1 217
do 30 dní po splatnosti	146	41
od 31 – 90 dní po splatnosti	59 741	26 873
od 91 – 180 dní po splatnosti	20 518	0
od 181 – 360 dní po splatnosti	36 492	22 816
nad 360 dní po splatnosti	0	24 937

Nasledovná tabuľka ukazuje formy zabezpečenia znehodnotených úverov:

Úvery znehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 31.12.2007 (v tis. Sk)	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia	Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	102 864	35 069
- zabezpečené nehnuteľnosťou	14 246	3 797
- zabezpečené ručiteľskými záväzkami	43 637	14 585
- inak zabezpečené	0	48
- nezabezpečené	44 981	16 639

Úvery znehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 31. 12. 2006 (v tis. Sk)	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia	Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	118 495	75 884
- zabezpečené nehnuteľnosťou	5 153	2 583
- zabezpečené ručiteľskými záväzkami	51 323	36 357
- inak zabezpečené	0	44
- nezabezpečené	62 019	36 900

RIZIKO LIKVIDITY

Záujmom banky je trvale udržiavať svoju platobnú schopnosť, t. j. schopnosť riadne a včas si plniť peňažné záväzky a v súlade so schválenou stratégiou riadenia rizika likvidity riadiť aktíva a pasíva tak, aby si banka zabezpečila ne-pretržitú likviditu. Významné udalosti z oblasti riadenia likvidity sú prerokovávané v pravidelných intervaloch.

Likvidita je riadená na dennej báze. Pri strategickom riadení likvidity banka využíva scenáre s rôznymi predpokladmi vývoja likvidity, sleduje stanovené limity. Pre prípad likvidných problémov má banka vypracovaný pohotovostný plán na riadenie likvidity.

Nižšie uvedené tabuľky uvádzajú analýzu splatností pre finančné záväzky, ktorá ukazuje zostatok nediskontovaných zmluvných splatností.

k 31. decembru 2007 (v tis. Sk)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 – 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Záväzky voči bankám	0	2 016	69 792	32 362	182 362	0	286 532
Záväzky voči klientom	2 329 321	247	1 639 904	1 701 575	113 072	40 312	5 824 430
Ostatné záväzky	0	9 807	0	0	0	28 159	37 966
Záväzky celkom	2 329 321	12 070	1 709 695	1 733 937	295 434	68 471	6 148 927

k 31. decembru 2006 (v tis. Sk)	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Závazky voči bankám	0	2 145	10 245	98 524	193 548	0	304 462
Závazky voči klientom	1 355 072	184	2 189 307	2 792 059	62 911	41 044	6 440 577
Ostatné záväzky	0	41 179	0	0	0	95	41 274
Závazky celkom	1 355 072	43 508	2 199 552	2 890 583	256 459	41 139	6 786 313

Nižšie uvedené tabuľky uvádzajú analýzu aktív a záväzkov v skupinách podľa ich príslušnej splatnosti od dátumu závierky do očakávaného dátumu splatnosti.

k 31. decembru 2007 (v tis. Sk)	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Aktíva							
Úvery a pohľadávky voči bankám a peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách	1 291 450	70 128	60 292	0	150 000	0	1 571 870
Úvery a pohľadávky voči klientom	57 230	79 004	519 271	1 402 453	372 708	41 740	2 472 406
Finančné aktíva – určené na predaj a držané do splatnosti	104 510	830 624	179 559	637 589	644 521	0	2 396 803
Budovy a zariadenia	0	0	0	0	0	7 867	7 867
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	21 412	21 412
Ostatné aktíva	12 242	430	509	65	0	23 918	37 164
Aktíva celkom	1 465 432	980 186	759 631	2 040 107	1 167 229	94 937	6 507 522
Záväzky							
Záväzky voči bankám	0	112	60 349	0	150 000	0	210 461
Záväzky voči klientom	2 416 049	225 838	1 032 795	1 827 442	135 390	85 433	5 722 947
Ostatné záväzky	9 906	0	207	0	0	48 922	59 035
Rezervy	0	0	0	0	0	295	295
Záväzky celkom	2 425 955	225 950	1 093 351	1 827 442	285 390	134 650	5 992 738
Celková čistá pozícia	(960 523)	754 236	(333 720)	212 665	881 839	(39 713)	514 784

k 31. decembru 2006 (v tis. Sk)	Do 1 mesiaca	1 – 3 mesiace	3 – 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
Aktíva							
Úvery a pohľadávky voči bankám a penia- ze a zostatky na úč- toch v centrálnych bankách	1 603 121	98	292	60 000	150 000	0	1 813 511
Úvery a pohľadávky voči klientom	47 734	75 025	273 071	1 568 639	154 762	76 415	2 195 646
Finančné aktíva – ur- čené na predaj a drža- né do splatnosti	644 190	189 718	23 747	1 507 743	602 526	0	2 967 924
Budovy a zariadenia	0	0	0	0	0	9 860	9 860
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	24 788	24 788
Ostatné aktíva	170	563	1 046	676	0	2 538	4 993
Aktíva celkom	2 295 215	265 404	298 156	3 137 058	907 288	113 601	7 016 722
Závazky							
Závazky voči bankám	0	121	348	60 000	150 000	0	210 469
Závazky voči klientom	1 396 748	273 348	1 476 893	2 897 261	122 072	68 639	6 234 961
Ostatné záväzky	41 297	0	369	396	0	8 950	51 012
Rezervy	0	0	0	0	0	295	295
Závazky celkom	1 438 045	273 469	1 477 610	2 957 657	272 072	77 884	6 496 737
Celková čistá pozícia	857 170	(8 065)	(1 179 454)	179 401	635 216	35 717	519 985

TRHOVÉ RIZIKO

Menové riziko

Banka nemá licenciu na uskutočňovanie devízových operácií. K 31. decembru 2007 banka neeviduje majetok alebo záväzky v cudzej mene.

Úrokové riziko

V zmysle schválenej stratégie pre riadenie úrokového rizika banka na identifikáciu, sledovanie, meranie a minimalizáciu úrokového rizika využíva GAP analýzu doplnenú o interný model pre riadenie úrokového rizika.

Základnou metódou pre odhad a sledovanie expozície banky voči úrokovému riziku je metóda Basis Point Value (ďalej len BPV). Hodnota ukazovateľa BPV je pravidelne sledovaná v porovnaní na stanovené limity. Metóda BPV je založená na výpočte súčasnej hodnoty rozdielov medzi aktívami a pasívami vrátane úrokových cash flow v časovom rozložení určenom ich splatnosťou, resp. precenením. Podstatou metódy BPV je porovnanie súčasnej hodnoty vyššie uvedených rozdielov pri súčasnej výnosovej krivke a výnosovej krivke posunutej +0,1 % (+10 bázických bodov).

V nasledovných dvoch tabuľkách je uvedená kumulatívna zmena čistého úrokového príjmu k 31. decembru 2007. Zmeny v úrokovej miere vplývajú na výkaz ziskov a strát s nepriamym dopadom na vlastné imanie:

k 31. decembru		Vplyv na výkaz ziskov a strát								
2007 (v tis. Sk)	do 1	do 2	do 3	do 4	do 5	do 6	do 7	do 8	do 9	do 10
nárast/pokles IR	roka	rokov	rokov	rokov	rokov	rokov	rokov	rokov	rokov	rokov
0,1 %	1 818	2 275	2 595	2 909	3 275	3 773	4 294	4 597	4 889	5 105
(0,1 %)	(1 818)	(2 275)	(2 595)	(2 909)	(3 275)	(3 773)	(4 294)	(4 597)	(4 889)	(5 105)

k 31. decembru		Vplyv na výkaz ziskov a strát								
2006 (v tis. Sk)	do 1	do 2	do 3	do 4	do 5	do 6	do 7	do 8	do 9	do 10
nárast/pokles IR	roka	rokov	rokov	rokov	rokov	rokov	rokov	rokov	rokov	rokov
0,1 %	1 608	1 238	1 130	1 813	2 003	2 649	3 432	4 011	4 356	4 621
(0,1 %)	(1 608)	(1 238)	(1 130)	(1 813)	(2 003)	(2 649)	(3 432)	(4 011)	(4 356)	(4 621)

V prípade, že nastane rast úrokových sadzieb o 0,1 %, čistý úrokový príjem banky vzrastie za obdobie 10 rokov v roku 2007 o 35,5 mil. Sk a v roku 2006 o 26,9 mil. Sk.

Na operatívne riadenie úrokového rizika banka využíva analýzy kumulatívnych úrokových GAP-ov. Východiskom pre zostavenie úrokového GAP-u sú údaje o objeme a splatnosti, resp. termíne precenenia vybraných, úrokovito cit-

livých položiek súvahy. Nefinančné aktíva a záväzky sú uvedené v kategórii neurčená splatnosť.

k 31. decembru 2007 (v tis. Sk)	Do 1 mesiaca	1 – 3 mesiace	3 – 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva							
Úvery a pohľadávky voči bankám a pe- niaze a zostatky na účtoch v centrál- nych bankách	1 291 450	70 128	60 292	0	150 000	0	1 571 870
Úvery a pohľadávky voči klientom	57 230	79 004	519 271	1 402 452	372 709	41 740	2 472 406
Finančné aktíva – určené na predaj a držané do splatnosti	104 509	830 625	179 559	637 589	644 521	0	2 396 803
Budovy a zariadenia	0	0	0	0	0	7 867	7 867
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	21 412	21 412
Ostatné aktíva	0	0	0	0	0	37 164	37 164
Aktíva celkom	1 453 189	979 757	759 122	2 040 041	1 167 230	108 183	6 507 522
Záväzky							
Záväzky voči bankám	0	112	60 349	0	150 000	0	210 461
Záväzky voči klientom	2 413 299	225 838	1 032 796	1 827 441	135 389	88 184	5 722 947
Ostatné záväzky	99	0	207	0	0	58 729	59 035
Rezervy	0	0	0	0	0	295	295
Vlastné imanie	0	0	0	0	0	514 784	514 784
Záväzky a vlastné ima- nie celkom	2 413 397	225 951	1 093 351	1 827 442	285 389	661 992	6 507 522
Čistá úroková pozícia	(960 208)	753 806	(334 229)	212 599	881 841	(553 809)	0

k 31. decembru 2006 (v tis. Sk)	Do 1 mesiaca	1 – 3 mesiace	3 – 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Spolu
Aktíva celkom	2 295 045	264 841	297 110	3 136 382	907 288	116 056	7 016 722
Závazky a vlastné imanie celkom	1 396 866	423 469	1 477 610	2 957 657	122 072	639 048	7 016 722
Čistá úroková pozícia	898 179	(158 628)	(1 180 500)	178 725	785 216	(522 992)	0

OPERAČNÉ RIZIKO

Operačné riziko je riziko vyplývajúce z nevhodných alebo chybných vnútorných procesov, zo zlyhania ľudského faktora, zo zlyhania systémov alebo vonkajších udalostí.

Riadenie operačného rizika je prvotne zabezpečené vymedzením zodpovedností a pracovných postupov, s cieľom minimalizovať možné chyby a straty z nich vyplývajúce.

Identifikácia a monitoring operačného rizika prebieha formou zberu dát o jednotlivých udalostiach operačného rizika a formou samohodnotenia rizík zamestnancami banky.

27. TRANSAKCIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

So spriaznenými stranami bežne prebieha celý rad bankových transakcií. Pre banku boli v sledovaných účtovných obdobiach spriaznenými osobami:

Materská spoločnosť: Československá obchodní banka, a.s.

Podniky pod spoločnou kontrolou:

- Československá obchodní banka, a.s., zahraničná pobočka v SR (ďalej „ČSOB“)
- ČSOB Leasing, a.s.
- ČSOB Poistovňa, a.s.
- ČSOB Distribution, a.s.

Členovia štatutárnych orgánov banky a osoby im blízke.

Náklady voči osobám s osobitným vzťahom

(v tis. Sk)	Podnik v skupine / ostatné spriaznené osoby	2007	2006
Úrokový náklad z podriadeného finančného záväzku	ČSOB	12 118	3 862
Náklady na finančný lízing	ČSOB Leasing, a.s.	578	371
Náklady na poistenie	ČSOB Poistovňa, a.s.	237	657
Nákup IT služieb	ČSOB	847	1 218
Odmeny členom štatutárnych a dozorných orgánov	Členovia štatutárnych a dozorných orgánov	960	1 100
Ostatné	ČSOB	339	425

Výnosy voči osobám s osobitným vzťahom

(v tis. Sk)	Podnik v skupine / ostatné spriaznené osoby	2007	2006
Úrokový výnos z hypotekárnych záložných listov	ČSOB	10 928	10 956
Úrokový výnos z bežného účtu	ČSOB	10	9
Úrokový výnos z termínovaných vkladov	ČSOB	13 063	11 246
Iné prevádzkové výnosy	ČSOB	365	2 820

Pohľadávky voči osobám s osobitným vzťahom

(v tis. Sk)	Podnik v skupine / ostatné spriaznené osoby	2007	2006
Termínované vklady	ČSOB	280 420	297 500
Bežné účty	ČSOB	275	791
Cenné papiere – hypotekárne záložné listy	ČSOB	227 440	228 714
Ostatné pohľadávky	ČSOB	12 431	27 261
Ostatné pohľadávky	ČSOB Poistovňa, a.s.	14	231
Ostatné pohľadávky	ČSOB Distribution, a.s.	3	0

Závazky voči osobám s osobitným vzťahom

(v tis. Sk)	Podnik v skupine / ostatné spriaznené osoby	2007	2006
Podriadené finančné záväzky	ČSOB	210 461	210 469
Finančný lízing	ČSOB Leasing, a.s.	568	1 318
Ostatné záväzky	ČSOB	1 385	181

Podsúvaha

(v tis. Sk)	Podnik v skupine / ostatné spriaznené osoby	2007	2006
Iné aktíva – cenné papiere v úschove ČSOB	ČSOB	1 024 000	1 364 000

28. REÁLNE HODNOTY

Položky finančného majetku a záväzkov, kde je rozdielna reálna hodnota od hodnoty účtovnej, sú uvedené v priloženej tabuľke:

Finančné aktívum (v tis. Sk)	2007				2006	
	Účtovná hodnota	Reálna hodnota		Účtovná hodnota	Reálna hodnota	
		ocenenie podľa trhu	ocenenie inter-ným modelom		ocenenie podľa trhu	ocenenie inter-ným modelom
Úvery a pohľadávky poskytnuté klientom	2 597 625	0	2 882 239	2 224 062	0	2 444 669
Finančné aktíva držané do splatnosti	673 686	100 432	562 301	660 384	590 330	57 049

Banka pri stanovení reálnej hodnoty finančných aktív a záväzkov vychádzala z nasledujúcich predpokladov a metód:

Úvery a pohľadávky voči bankám

Účtovné hodnoty stavov na bežných účtoch sa zo svojej podstaty zhodujú s ich reálnymi hodnotami. Väčšina poskytnutých úverov a pôžičiek je uzatvorená za úrokové sadzby, ktoré sa fixujú na relatívne krátke obdobie, a preto sa ich účtovné hodnoty blížia k hodnotám reálnym.

Úvery a pohľadávky voči klientom

Reálne hodnoty úverov poskytnutých s pevnou úrokovou sadzbou sú stanovené ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov, pričom použitý diskontný faktor zodpovedá súčasným trhovým sadzbám.

Finančné aktíva určené na predaj a držané do splatnosti

Finančné aktíva určené na predaj sú v účtovnej závierke ocenené reálnou hodnotou. Reálne hodnoty finančných aktív držaných do splatnosti sú založené na kótovaných trhových cenách. Tieto kotácie sa získavajú z údajov príslušnej burzy, pokiaľ sa burzová aktivita u konkrétneho cenného papiera považuje za dostatočne likvidnú, alebo z referenčných sadzieb, predstavujúcich priemerné kotácie organizátorov trhu. Pokiaľ nie sú k dispozícii kótované trhové ceny, stanovia sa reálne hodnoty odhadom z kótovaných trhových cien porovnateľných nástrojov.

Záväzky voči bankám a podriadené záväzky

Účtovné hodnoty bežných účtov sú zhodné s ich reálnymi hodnotami. Reálne hodnoty ostatných záväzkov voči bankám so zostatkovou splatnosťou do jedného roka sa predpokladajú na úrovni účtovnej hodnoty. Reálne hodnoty ostatných záväzkov voči bankám sú stanovené ako súčasná hodnota diskontovaných budúcich peňažných tokov, pričom použitý diskontný faktor zodpovedá súčasným trhovým sadzbám na medzibankovom trhu.

Záväzky voči klientom

Reálne hodnoty vkladových účtov sa blížia k ich účtovnej hodnote. Vklady sú prijímané bez výpovednej lehoty.

29. KAPITÁL

Riadenie vnútorného kapitálu

Banka používa metódu štandardizovaného prístupu na výpočet minimálnych kapitálových požiadaviek na kreditné riziko, ako aj operačné riziko v zmysle pravidiel Basel II. Banka má zavedený vlastný systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu, ktorý považuje za primeraný na krytie rizík, ktorým je alebo môže byť vystavená. Systém hodnotenia primeranosti vnútorného kapitálu zahŕňa stratégiu pre riadenie objemu vnútorného kapitálu, postup na určovanie primeranej výšky vnútorného kapitálu, zložiek vnútorného kapitálu a priraďovanie vnútorného kapitálu rizikám a nakoniec systém udržiavania vnútorného kapitálu na požadovanej výške.

K 31. decembru 2007 a 31. decembru 2006 bola kapitálová primeranosť banky nasledovná:

(v tis. Sk)	2007	2006
Základný kapitál	728 507	728 507
Dodatkový kapitál	150 000	162 000
Odpočítateľné položky zo základného a dodatkového kapitálu	(231 889)	(247 782)
Kapitál celkom	646 618	642 725
Rizikovo vážené aktíva	2 274 710	2 115 777
Kapitálová primeranosť	28,43%	30,38%

30. UDALOSTI PO SÚVAHOVOM DNI

K 1. januáru 2008 nastala zmena akcionára banky. Novým 100 %-ným akcionárom banky sa stala Československá obchodná banka, a.s., so sídlom Michalská 18, 815 63 Bratislava.

Iné významné skutočnosti, ktoré by mohli ovplyvniť údaje a zverejnenia uvedené v účtovnej závierke ku dňu jej zostavenia, nie sú známe.

Kontakty:

ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.

Radlinského 10

813 23 Bratislava

Slovensko

Infolinka: 0800 111 303

Tel.: +421 2 5966 7899

Fax.: +421 2 5966 7920

csobsp@csobsp.sk

www.csobsp.sk

ČLEN KBC GROUP

