

VÝROČNÁ SPRÁVA
2008

ČLEN KBC GROUP



VÝROČNÁ SPRÁVA
2008

ČLEN KBC GROUP



Obsah

5	Príhovor predstavenstva
7	Základné údaje o spoločnosti
9	Stanovisko dozornej rady
11	Organizačná štruktúra
13	Informácia o činnosti stavebnej sporiteľne
21	Účtovná závierka 31. december 2008 Správa nezávislého audítora Výkaz ziskov a strát Súvaha Výkaz zmien vo vlastnom imaní Výkaz peňažných tokov Poznámky k účtovnej závierke
62	Kontakty



Príhovor predstavenstva

Vážení klienti, kolegovia, akcionári a obchodní partneri, rok 2008 bol pre ČSOB stavebnú sporiteľňu jedným z najlepších v jej histórii. Pokračovali sme v naplňaní úspešnej obchodnej stratégie, ktorá bola prijatá stavebnou sporiteľňou ku koncu roka 2006.

Napriek nestabilite finančných trhov hospodárila ČSOB stavebná sporiteľňa s čistým ziskom vo výške 25,8 mil. Sk. Čistý zisk prekročil plánovanú hodnotu a medziročne vzrástol o 12 %. V roku 2008 sme uzatvorili 14 317 nových zmlúv o stavebnom sporení, čo je o 6,9 % viac ako v roku 2007. Medziročný nárast zaznamenal aj objem poskytnutých úverov. V roku 2008 bolo poskytnutých na bývanie 849,2 mil. Sk, čo predstavuje nárast o 9,6 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom.

Najúspešnejším sporiacim programom medzi klientmi – fyzickými osobami – zostáva PROFIT/ PROFIT KLÚČIK, s najvýhodnejším poplatkom za uzatvorenie zmluvy na trhu. Spolu s úvermi na nadobudnutie alebo rekonštrukciu bytu či domu si môžu naši klienti dohodnúť aj poistenie pokrývajúce stratu zamestnania. Čo sa týka produktových novínok, rok 2008 priniesol nový typ úveru pre Spoločenstvá vlastníkov bytov so štátnou prémieou. V roku 2008 sme opäť priblížili dostupnosť našich produktov smerom ku klientom. Ako jediná stavebná sporiteľňa na Slovensku sme začali predávať stavebné sporenie ONLINE prostredníctvom internetu. Mobilná sieť obchodníkov a klientskych poradcov na pobočkách ČSOB patrí medzi kľúčové distribučné kanály ČSOB stavebnej sporiteľne. Priebežný systém vzdelávania našich spolupracovníkov zvyšuje kvalitu poradenstva vo vzťahu ku klientom. V súčasnosti možno uzatvoriť naše stavebné sporenie so štátnou prémieou aj na pobočkách Istrobanky.

ČSOB stavebná sporiteľňa je výrazne likviditná spoločnosť. Pomerom poskytnutých úverov k celkovým depozitám vo výške 49,8 % vykazujeme vysokú mieru finančnej stability aj pre budúce obdobie.

Výsledky ČSOB stavebnej sporiteľne dosiahnuté v roku 2008 považujeme za vyjadrenie dôvery klientov k našej sporiteľni, ako aj k celému systému stavebného sporenia. Ďakujeme všetkým našim zamestnancom, spolupracovníkom v odbytovej sieti a externým partnerom za ich pracovné nasadenie a dobrú spoluprácu v minulom roku.

S úctou



Ľubomír Kováčik
generálny riaditeľ



Jana Langerová
vrchná riaditeľka



Martin Čuba
vrchný riaditeľ





Základné údaje o spoločnosti

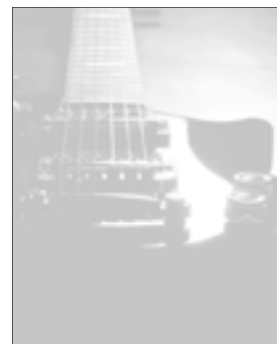
Obchodné meno:	ČSOB stavebná sporiteľňa, a.s.
Sídlo:	Radlinského 10, 813 23 Bratislava, Slovenská republika
IČO:	35 799 200
DIČ:	2021544030
Právna forma:	Akciová spoločnosť
Jediný akcionár:	Československá obchodná banka, a. s.

Predmet činnosti:

- sprostredkovateľská činnosť v oblasti poisťovníctva súvisiaca so stavebným sporením,
- obchodovanie na vlastný účet s hypotekárnymi záložnými listami, komunálnymi obligáciami, so štátnymi dlhopismi vrátane štátnych pokladničných poukázok alebo s pokladničnými poukážkami Národnej banky Slovenska na základe udeleného povolenia,
- prijímanie vkladov od stavebných sporiteľov alebo v prospech stavebných sporiteľov,
- poskytovanie úverov stavebným sporiteľom zo zdrojov fondu stavebného sporenia na stavebné účely uvedené v § 11 ods. 1 zákona o stavebnom sporení (ďalej len stavebný úver),
- prijímanie vkladov od bánk, zahraničných bánk, pobočiek zahraničných a finančných inštitúcií,
- poskytovanie úverov zo zdrojov mimo fondu stavebného sporenia na stavebné účely uvedené v § 11 ods. 1 zákona o stavebnom sporení,
- tuzemské prevody peňažných prostriedkov a cezhraničné prevody peňažných prostriedkov,
- poskytovanie poradenských služieb v oblasti predmetu podnikania stavebnej sporiteľne,
- poskytovanie záruk inej banke za stavebné úvery, hypotekárne úvery alebo komunálne úvery.

Základné imanie: 720 000 000 Sk

Majetkové účasti: ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s., nemá k 31. 12. 2008 majetkové účasti v žiadnych spoločnostiach.





Stanovisko dozornej rady

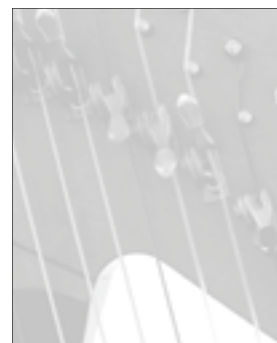
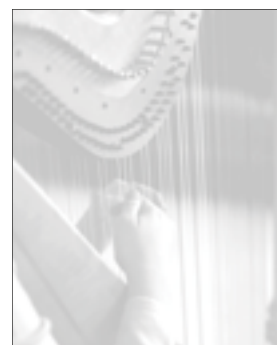
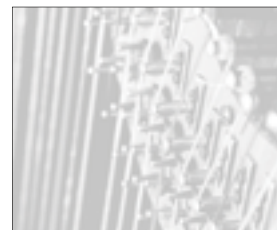
Dozorná rada vykonala svoje úlohy v súlade s § 197 – 201 Obchodného zákonníka v platnom znení, stanovami ČSOB stavebnej sporiteľne, a. s., a svojím rokovacím poriadkom. Predstavenstvo dozornej rade predkladalo správy o činnosti ČSOB stavebnej sporiteľne, a. s., a jej finančnej situácii. Audit účtovnej závierky vykonala spoločnosť 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 2008, ako aj hospodársky výsledok za rok 2008, v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva vo forme prijatej do legislatívy Európskej únie.

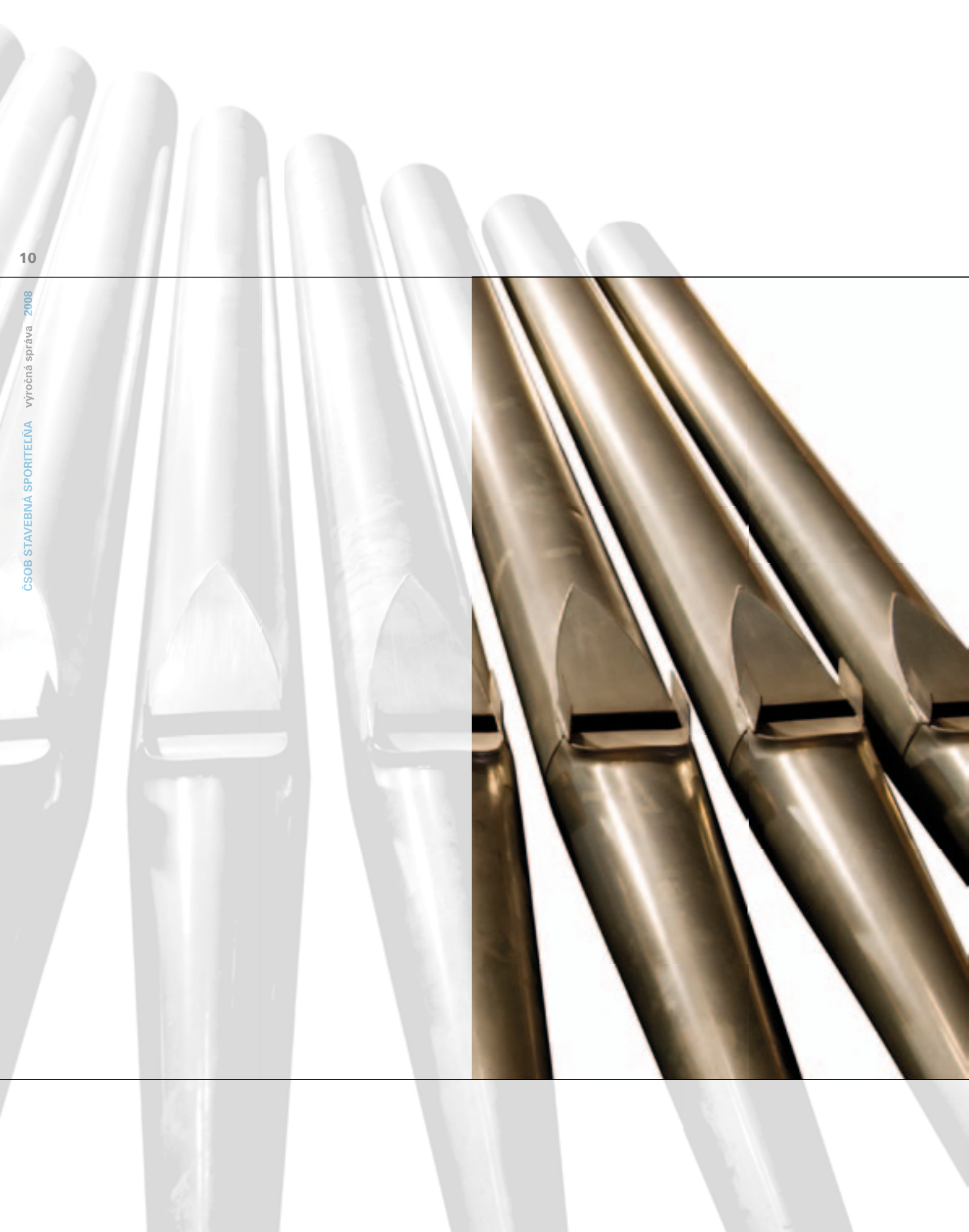
Dozorná rada preskúmala ročnú účtovnú závierku k 31. decembru 2008, zostavenú podľa medzinárodných štandardov pre finančné výkazníctvo (IFRS), prijala výsledky auditu účtovnej závierky za rok 2008 a vyjadruje súhlas s ročnou účtovnou závierkou a návrhom na vyrovnanie hospodárskeho výsledku za rok 2008.

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
- Riadenie rizika
- Marketing retailového segmentu a Komunikácia
- Externí partneri
- Ľudské zdroje
- Manažment majetku
- Právna divízia

Martin Čuba

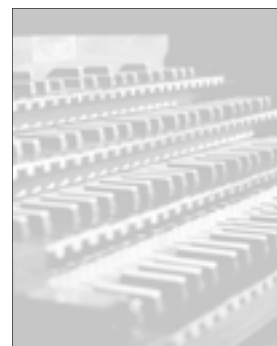
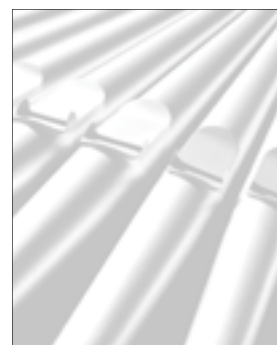
člen predstavenstva a vrchný riaditeľ obchodu

- Podpora predaja a vzdelávanie

Jana Langerová

členka predstavenstva a vrchná riaditeľka prevádzky

- Úvery
- Finančné riadenie a controlling
 - Finančná účtáreň
- Informačné technológie
- Bankové operácie
 - Správa zmlúv
- Správa úverov





Informácia o činnosti ČSOB stavebnej sporiteľne

Profil spoločnosti

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

ČSOB Finančná skupina

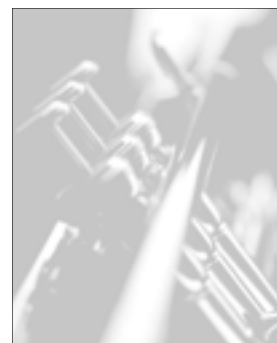
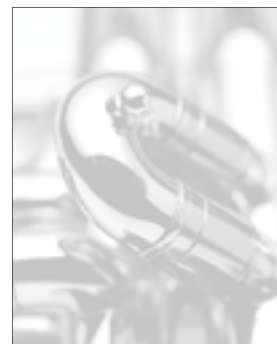
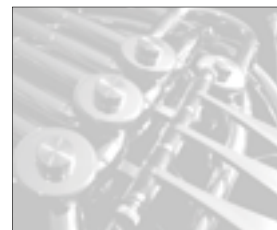
ČSOB Finančná skupina je unikátna svojou širokou ponukou služieb a produktov pre všetkých klientov. Pod jednou strechou ponúkame nielen bankové služby, ale aj poisťenie, viaceré typy financovania, stavebné sporenie, pôžičky, investovanie, dôchodkové zabezpečenie, lízing, faktoring a ďalšie služby.

Skupina ČSOB pokrýva všetky segmenty finančného trhu, či ide o malých a stredných podnikateľov, korporátne financovanie, alebo o spravovanie osobných financií. Jej ambíciou je ponúkať nielen prvotriedne služby, ale aj kvalitné poradenstvo.

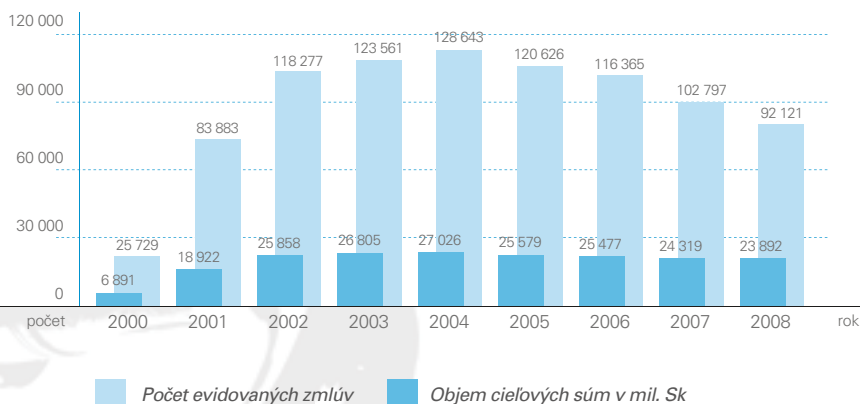
ČSOB Finančnú skupinu tvorí ČSOB Banka, ČSOB stavebná sporiteľňa, ČSOB Asset Management, ČSOB d. s. s., ČSOB Factoring, ČSOB Leasing a ČSOB Poisťovňa.

Profil skupiny KBC

KBC Group NV vznikla v roku 2005 po fúzii KBC Bank and Insurance Holding Company (ktorá bola vytvorená v roku 1998 fúziou troch belgických finančných inštitúcií – Kredietbank, ABB-insurance a CERA Bank) s jej materskou spoločnosťou Almanij. KBC Group NV má 3 hlavné, priamo podriadené dcérske spoločnosti: KBC Bank NV, KBC Insurance NV a Kredietbank SA Luxembourgeoise (alebo KBL European Private Bankers), ktoré ďalej priamo alebo nepriamo ovládajú ďalšie spoločnosti skupiny.



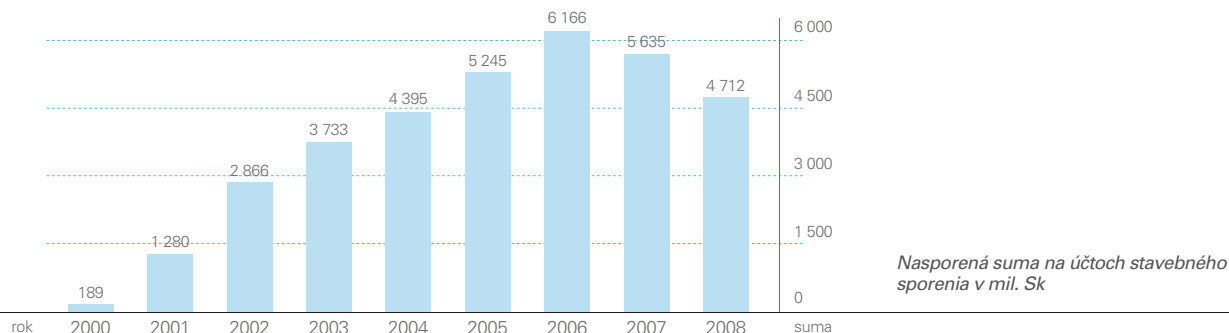
Stav evidovaných zmlúv o stavebnom sporení v jednotlivých rokoch



Spoločnosť KBC zaúčtovala vo finančnom roku 2008 čistú stratu spôsobenú finančnou krízou vo výške 2 484 miliónov eur podľa IFRS. Tento údaj zahŕňa mimoriadne položky, ako sú straty z investičných portfólií a zatvorenie obchodných pozícií z titulu finančnej krízy (v čistom 4,8 miliardy eur). Po odpočítaní týchto položiek dosiahol (základný) zisk kladnú hodnotu 2 270 miliónov eur, ktorá odráža základnú výnosnosť kapitálu vo výške 16 %. Koncom decembra roku 2008 bolo vlastné imanie materskej spoločnosti vykázané vo výške 14,2 miliardy eur.

Celkové aktíva v roku 2008 dosiahli 355,3 miliardy eur. KBC Group NV je jednou z najväčších finančných inštitúcií na celom svete, má 13 miliónov zákazníkov a približne 59 tisíc zamestnancov. Vo svojej činnosti sa sústreďuje najmä na oblasť asset manažmentu, privátneho bankovníctva a bankopoistenia, a to najmä v regióne strednej a východnej Európy. V tomto regióne dokáže využívať najmä dynamiku vývoja nových členov EÚ a vysoký potenciál prieniku bankových, investičných a poisťovacích produktov.





Obchodné a finančné výsledky ČSOB stavebnej sporiteľne

Sektor stavebného sporenia dosiahol v roku 2008 vysokú mieru stability. Štvrtý rok po sebe je stabilný najmä systém výpočtu štátnej premie, čo zvyšuje dôveru klientov k stavebnému sporeniu a k čerpaniu úverov na bývanie. Štátna prémia bola pre rok 2008 stanovená vo výške 12,5 % z ročne nasporenej čiastky (maximálne 2 000 Sk). Stavebné sporenie je v čase hospodárskej recesie vnímané obyvateľstvom veľmi pozitívne a považuje sa za jeden zo stabilných pilierov bankového sektora aj celej slovenskej ekonomiky.

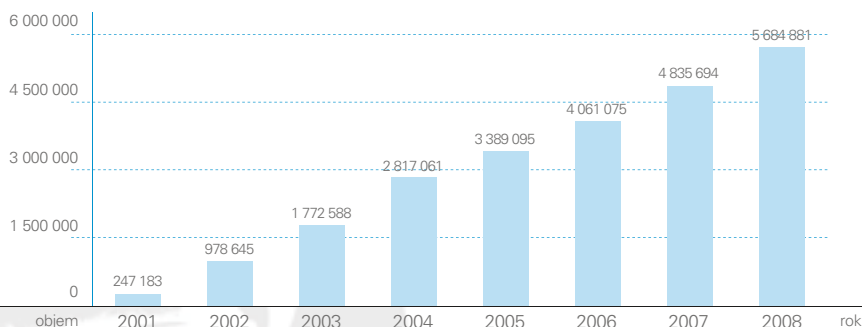
Rok 2008 patril v histórii ČSOB stavebnej sporiteľne medzi najúspešnejšie. Dosiahnutý čistý zisk vo výške 25,8 mil. Sk prekonal plánovanú hodnotu. Pokračoval tak priaznivý vývoj z roku 2007, keď bola v stavebnej sporiteľni nastavená nová obchodná stratégia. Čistý zisk medziročne vzrástol o 12 %. Čisté úrokové výnosy sa v medziročnom porovnaní zvýšili o 33,3 % na 146,9 mil. Sk a čisté výnosy z poplatkov a provízií vzrástli o 14 % na 75,6 mil. Sk.

Rok 2008 bol v znamení úspešného prechodu na euro. Celý projekt prebehol v zhode s tzv. Generálnym zákonom aj s Národným plánom zavedenia eura v SR. Konverzia všetkých systémov na euro je v súčasnosti už úspešne ukončená a všetky systémy fungujú v novej mene. Klientom boli automaticky prepočítané stavy na účtoch stavebného sporenia, ako aj čiastky úverových zostatkov a splátok.

Vývoj sporiacich zmlúv

V roku 2008 uzatvorili klienti ČSOB stavebnej sporiteľne 14 317 nových zmlúv o stavebnom sporení. V medziročnom porovnaní ide o nárast 6,9 %. ČSOB stavebná sporiteľňa spravuje celkom 92,1 tis. aktívnych zmlúv o stavebnom sporení s objemom cieľových súm 23,9 mld. Sk.

Kumulatívny objem schválených
stavebných úverov a medziúverov
v tis. Sk



Vývoj úverových obchodov

V roku 2008 poskytla ČSOB stavebná sporiteľňa klientom 2 320 úverov na bývanie v celkovom objeme 849,2 mil. Sk. Najviac žiadané boli úvery na bývanie pre fyzické osoby, ktorých podmienky sme v roku 2008 viac zatriktívili. Od svojho vzniku ČSOB stavebná sporiteľňa podporila bývanie sumou 10,7 mld. Sk.

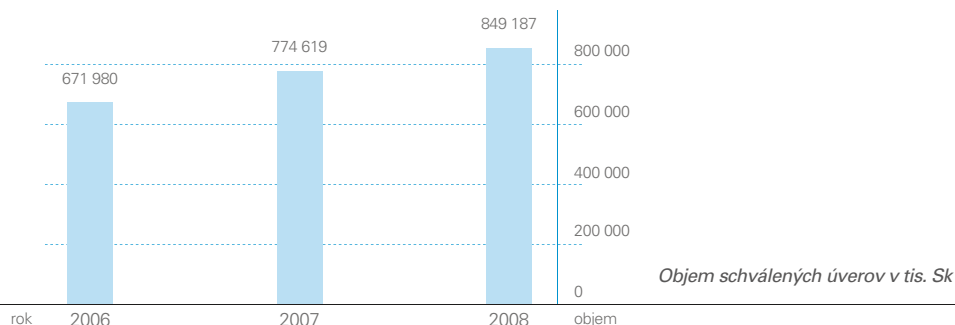
Produktové portfólio

Unikátnym a veľmi obľúbeným produktom je stavebné sporenie so štátnou prémieu s najnižším poplatkom za uzatvorenie zmluvy v rámci celého trhu. Jednotný poplatok bez ohľadu na výšku cieľovej sumy znamená pre našich klientov významnú finančnú úsporu.

V ČSOB stavebnej sporiteľni možno získať stavebný úver so sadzbou 2,9 % p. a., medziúvery bez predchádzajúcej lehoty sporenia alebo vloženia vlastných prostriedkov. V spolupráci s ČSOB Poistovňou ponúkame našim klientom, ktorí čerpajú úver, unikátne bankopoistenie, ktorého súčasťou je okrem krytia bežných rizík aj poistenie rizika straty zamestnania.

V roku 2008 bol na trh úspešne uvedený nový úverový produkt pre Spoločenstvá vlastníkov bytov so štátnou prémieu. Veľmi obľúbené sú aj úvery poskytované správcovským spoločnostiam a bytovým družstvám.





Riadenie rizika

Obozretná a neustále zdokonaľovaná stratégia riadenia rizika a kvalita úverového procesu prispeli k tomu, že miera klasifikovaných úverov na novom portfóliu je na veľmi nízkej úrovni. Z celkovej úverovej produkcie za roky 2007 a 2008 je len 0,67 % úverov vykazovaných ako klasifikované. Stabilitu a finančné zdravie spoločnosti potvrdzuje pomer poskytnutých úverov k celkovému objemu depozít banky. Údaj vo výške 49,8 % je jedným z najlepších v celom sektore stavebného sporenia a potvrdzuje vysokú mieru finančnej stability ČSOB stavebnej sporiteľne.

Distribúcia stavebného sporenia

Najdôležitejšími odbytovými kanálmi ČSOB stavebnej sporiteľne boli aj v roku 2008 finanční poradcovia Internej distribučnej siete a klientski poradcovia stavebného sporenia v pobočkách ČSOB banky. Kvalitne nastavený vzdelávací proces a priebežný systém doškoľovania našich spolupracovníkov významným spôsobom prispieva ku spokojnosti klientov. Veľký dôraz sa kladie aj na precízny výber našich nových spolupracovníkov a ich adaptačný proces. Celkový počet obchodníkov sa medziročne zvýšil, čím sa ešte viac zlepšila dostupnosť poradenstva pre klientov v rámci územia Slovenska.

Významným partnerom v distribúcii stavebného sporenia ČSOB sú aj externé maklérske agentúry, pre ktoré je sporenie so štátnou prémieou zaujímavým produktom ich portfólia s výrazným benefitom pre klienta. Ako prvá a doteraz jediná stavebná sporiteľňa poskytujeme od roku 2008 novým klientom možnosť uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení ONLINE prostredníctvom internetu. Vychádzame tak v ústrety meniacim sa potrebám klientov. Rovnako možno uzatvoriť stavebné sporenie okrem pobočiek ČSOB banky aj na obchodných miestach Istrobanky.

V roku 2008 došlo k modernizácii webových stránok spoločnosti, v ktorých sa v súčasnosti prehľadnejšie a jednoduchšie orientuje. Úverové a sporiace kalkulačky patria medzi najviac navštevované stránky a klienti ich aj najviac oceňujú.

Starostlivosť o zamestnancov

V roku 2008 zamestnávala ČSOB stavebná sporiteľňa 106 zamestnancov, z toho 76 žien a 30 mužov, s priemerným vekom 33,64 rokov. Naši zamestnanci môžu využívať zvýhodnené finančné produkty v rámci celej ČSOB Finančnej skupiny. Svojim zamestnancom poskytuje ČSOB stavebná sporiteľňa široké portfólio nefinančných benefitov najmä v oblasti zdravotnej starostlivosti a aktivít vo voľnom čase. Veľký dôraz sa kladie aj na osobný rozvoj našich zamestnancov.

Výsledky ČSOB stavebnej sporiteľne dosiahnuté v roku 2008 považujeme za vyjadrenie dôvery klientov k našej sporiteľni a k celému systému stavebného sporenia. Ďakujeme všetkým našim zamestnancom, spolupracovníkom v odbytovej sieti aj externým partnerom za ich pracovné nasadenie a dobrú spoluprácu v uplynulom roku. Nášmu akcionárovi ďakujeme za podporu, ktorá je pre nás záväzkom do budúcnosti.

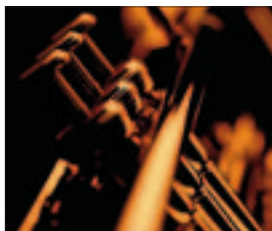


Informácia o ochrane banky pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a pred financovaním terorizmu

Vedenie a všetci zamestnanci ČSOB Finančnej skupiny pri svojej práci, vo vzťahu ku klientom a obchodným partnerom dôsledne uplatňujú platné právne predpisy. Medzi základné a hlavné právne predpisy, ktoré sú pre banku záväzné a ktoré sa plne uplatňujú v banke, patria zákon o bankách a zákon o ochrane pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a o ochrane pred financovaním terorizmu v znení neskorších predpisov a usmernení.

Svojou obozretnosťou pri výkone bankových činností a dodržiavaním povinností v uvedených zákonoch (predovšetkým pri identifikácii a overovaní totožnosti klientov, pri odhalovaní a odmietnutí klientov a operácií, ktoré sú neobvyklé, pri aktívnej spolupráci s inými subjektmi a organizáciami pri plnení uvedených zákonov a pod.) sa banka snaží zabrániť tomu, aby bola zneužitá na legalizáciu príjmov z trestnej činnosti a na financovanie terorizmu.

Koncepcia banky pri plnení uvedených povinností bola zapracovaná do interných smerníc a do kontrolného systému. Boli stanovené základné predpoklady a podmienky pre priebežnú realizáciu opatrení na ochranu pred legalizáciou príjmov z trestnej činnosti a financovaním terorizmu pri výkone bankových činností a realizácii obchodov s klientmi. Koncepcia banky je trvale presadzovaná a realizovaná členmi štatutárneho orgánu, dozornou radou, vedúcimi zamestnancami a jednotlivými zamestnancami banky.



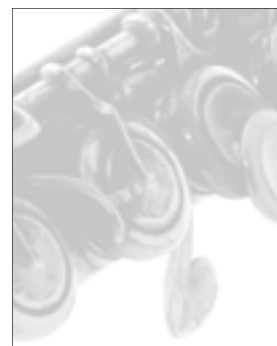
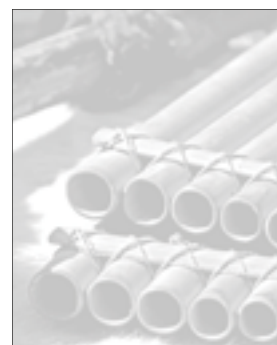
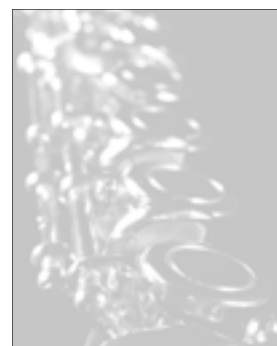


ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s.

Účtovná závierka 31. december 2008

v súlade s medzinárodnými štandardmi pre
finančné výkazníctvo prijatými Európskou úniou

Správa nezávislého audítora	22
Výkaz ziskov a strát	23
Súvaha	24
Výkaz zmien vo vlastnom imaní	25
Výkaz peňažných tokov	26
Poznámky k účtovnej závierke	27





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 spoločnosti ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s. („banka“), ktorá obsahuje súvahu k 31. decembru 2008 a výkaz ziskov a strát, výkaz zmien vlastného imania a peňažných tokov za obdobie, ktoré sa k uvedenému dátumu skončilo 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 prijatými v Európskej únii. 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 auditorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávosti.

Súčasnou auditu je uskutočnenie postupov na získanie auditorských 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 navrhnuť vhodné auditorské 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 uskutočnených štatutárnym orgánom banky, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku.

Sme presvedčení, že auditorské 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 2008 a výsledok jej hospodárenia a peňažné toky za uvedený rok v súlade s Medzinárodnými štandardmi finančného výkazníctva prijatými v Európskej únii.

12. mája 2009

Bratislava, Slovenská republika


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


 Ing. Peter Matejíčka
 Licencia SKAU č. 909

Výkaz ziskov a strát za rok končiaci 31. decembra 2008

(V súlade s medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo prijatými Európskou úniou)

	Bod poznámok	2008	Reklasifikované 2007
(v tis. Sk)			
Úrokové výnosy	3	294 367	321 506
Úrokové náklady	3	(147 466)	(211 335)
Čisté úrokové výnosy		146 901	110 171
Výnosy z poplatkov a provízií	4	87 524	91 966
Náklady na poplatky a provízie	4	(11 883)	(25 601)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií		75 641	66 365
Čistá kurzová strata	5	(281)	(194)
Ostatné prevádzkové výnosy	6	3 229	15 700
Prevádzkové výnosy		225 490	192 042
Personálne náklady	7	(66 904)	(56 081)
Ostatné prevádzkové náklady	8	(58 858)	(59 573)
Odpisy a amortizácia		(28 006)	(25 857)
Prevádzkové náklady		(153 768)	(141 511)
Straty zo znehodnotenia	9	(41 150)	(47 464)
Zisk pred zdanením		30 572	3 067
Daň z príjmu	10	(4 801)	19 919
Zisk po zdanení		25 771	22 986

Súvaha k 31. decembru 2008

(V súlade s medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo prijatými Európskou úniou)

	Bod poznámok	2008	2007
(v tis. SK)			
Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách	11	52 241	58 509
Finančné aktíva určené na predaj	12	1 172 094	1 723 117
Úvery a pohľadávky		3 855 826	3 985 767
Úvery a pohľadávky voči bankám	13	1 270 417	1 513 361
Úvery a pohľadávky voči klientom	14	2 585 409	2 472 406
Finančné aktíva držané do splatnosti	15	359 459	673 686
Odložená daňová pohľadávka	16	27 134	23 171
Budovy a zariadenia	17	7 974	7 867
Nehmotný majetok	18	19 977	21 412
Ostatné aktíva	19	1 712	13 993
Aktíva celkom		5 496 417	6 507 522
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote		4 890 462	5 933 408
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote voči bankám	20	150 054	210 461
Finančné záväzky oceňované v amortizovanej hodnote voči klientom	21	4 740 408	5 722 947
Daňové záväzky – splatná daň		11 259	0
Ostatné záväzky	22	43 207	59 035
Rezervy	23	295	295
Záväzky celkom		4 945 223	5 992 738
Základné imanie		720 000	720 000
Ostatné kapitálové fondy	24	6 169	3 870
Nerozdelená strata minulých rokov		(196 949)	(215 140)
Oceňovacie rozdiely portfólia - určené na predaj	25	(3 797)	(16 932)
Zisk za účtovné obdobie		25 771	22 986
Vlastné imanie		551 194	514 784
Záväzky a vlastné imanie celkom		5 496 417	6 507 522

Túto účtovnú závierku schválilo predstavenstvo banky dňa 30. apríla 2009 a v jeho mene ich podpísali:



Ľubomír Kováčik
predseda predstavenstva



Jana Langerová
členka predstavenstva

Výkaz zmien vo vlastnom imaní za rok končiaci dňom 31. decembra 2008

(V súlade s medzinárodnými štandardami pre finančné výkazníctvo prijatými Európskou úniou)

	Základné imanie	Oceňovacie rozdíly portfólia – určené na predaj	Ostatné kapitálové fondy	Neuhrazený zisk/(strata) minulých rokov	Zisk/(Strata) bežného roku	Vlastné imanie celkom
(v tis. Sk)						
Stav k 31. decembru 2006	720 000	14 472	3 870	(203 464)	(14 893)	519 985
Úhrada straty roku 2006	0	0	0	(14 893)	14 893	0
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	3 217	0	3 217
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív určených na predaj	0	(31 404)	0	0	0	(31 404)
Zisk 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
Rozdelenie zisku roku 2007	0	0	2 299	20 687	(22 986)	0
Odložená daňová pohľadávka	0	0	0	(2 496)	0	(2 496)
Oceňovacie rozdiely z finančných aktív určených na predaj	0	13 135	0	0	0	13 135
Zisk bežného obdobia	0	0	0	0	25 771	25 771
Stav k 31. decembru 2008	720 000	(3 797)	6 169	(196 949)	25 771	551 194

Výkaz peňažných tokov za rok končiaci 31. decembra 2008

(V súlade s medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo prijatými Európskou úniou)

	Bod poznámok	2008	Reklasifikované 2007
(v tis. SK)			
Zisk pred zdanením		30 572	3 067
Úpravy o nepeňažné operácie		(77 731)	(14 162)
Opravné položky k pohľadávkam voči klientom	9	40 234	(53 481)
Odpísané pohľadávky	9	930	124 114
Odpisy a amortizácia		28 006	25 857
Čistý (výnos) / náklad z predaja hmotného a nehmotného majetku	6	0	(481)
Úrokové výnosy	3	(294 367)	(321 506)
Úrokové náklady	3	147 466	211 335
Úpravy zmien prevádzkového kapitálu		(1 052 988)	(882 730)
Pohľadávky voči bankám – (nárast) / pokles		60 000	0
Úvery poskytnuté klientom – (nárast) / pokles		(146 401)	(346 098)
Ostatné aktíva – (nárast) / pokles		12 280	(9 134)
Závazky voči klientom – nárast / (pokles)		(959 771)	(535 522)
Ostatné záväzky – nárast / (pokles)		(19 096)	8 024
Rezervy – nárast / (pokles)		0	0
Zaplatená daň z príjmu		0	(36)
Prijaté úroky		313 278	349 648
Platené úroky		(170 631)	(189 129)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti		(957 500)	(733 342)
Nákup hmotného a nehmotného majetku		(26 677)	(20 741)
Predaj hmotného a nehmotného majetku		0	734
Nákup finančných investícií		(2 293 687)	(1 456 968)
Predaj / splatnosť finančných investícií		3 148 993	1 968 685
Čisté peňažné toky z investičnej činnosti		828 629	491 710
Splátky pôžičiek		(60 000)	0
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti		(60 000)	0
Nárast / (pokles) peňazí a peňažných ekvivalentov		(188 871)	(241 632)
Stav na začiatku roka		1 361 489	1 603 121
Čistý nárast / (pokles) peňazí a peňažných ekvivalentov		(188 871)	(241 632)
Stav na konci roka	26	1 172 618	1 361 489

Poznámky na stranách 27 až 61 sú neoddeliteľnou súčasťou tejto účtovnej závierky.

Poznámky k účtovnej závierke v súlade s medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo prijatými Európskou úniou

1. Všeobecné informácie

ČSOB stavebná sporiteľňa, a. s., (ďalej len „banka“) poskytuje produkty stavebného sporenia a úvery. Banka bola založená 8. júna 2000 zakladateľskou listinou a jej dodatkom č. 1 zo dňa 15. augusta 2000 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 a o zmene a doplnení niektorých zákonov (ďalej len „zákon o bankách“) a zákona č. 310/1992 Z. z. o stavebnom sporení v znení neskorších predpisov (ďalej len „zákon o stavebnom sporení“).

K 1. januáru 2008 nastala zmena akcionára banky. Novým 100%-ným akcionárom banky sa stala Československá obchodná banka, a.s. („ČSOB SR“) so sídlom Michalská 18, 815 63 Bratislava, Slovenská republika. Banka je súčasťou konsolidovaného celku ČSOB SR. Zmluvou o výkone hlasovacích práv zo dňa 14. augusta 2007 – Agreement on the exercise of the voting rights (ďalej len „zmluva“) – všetky zmluvné strany zmluvy (KBC Bank NV; Československá obchodní banka, a.s.; ČSOB Factoring, a.s. IČO: 457 94 278; ČSOB Leasing, a.s. IČO: 639 98 980) potvrdili a súhlasili s tým, že KBC Bank NV bola touto zmluvou poverená na výkon 100 % hlasovacích práv v Československej obchodnej banke, a.s.. Československá obchodná banka, a.s. je súčasťou konsolidovaného celku KBC Bank NV.

Registrované sídlo spoločnosti Havenlaan 2
KBC Bank NV je: B-1080 Brussels
Belgicko

Základné imanie banky pozostáva z 1 440 ks zaknihovaných akcií v nominálnej hodnote 500 000 Sk (2007: 1 440 ks v nominálnej hodnote 500 000 Sk). Základné imanie banky je splatené v plnom rozsahu.

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

Členovia predstavenstva banky v roku 2008 s uvedením dátumu vzniku ich členstva:

Predseda	Lubomír Kováčik	od 1. júla 2006
Člen	Jana Langerová	od 1. októbra 2006
Člen	Martin Čuba	od 1. decembra 2006

Členovia dozornej rady banky v roku 2008 s uvedením dátumu vzniku ich členstva:

Predseda	Marc Bautmans	od 29. apríla 2008
Člen	Branislav Straka	od 31. júla 2006
Člen	Jana Jašková	od 31. januára 2007

Priemerný evidenčný počet zamestnancov:

K 31. decembru 2008	106
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 Výboru 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 je 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 a metódy uvedené v ďalšom texte boli dôsledne uplatnené vo všetkých obdobiach prezentovaných v účtovnej závierke.

Štandardy, interpretácie a dodatky k vydaným štandardom, ktoré nadobudli účinnosť počas roku 2008

Banka v priebehu roka 2008 prijala nasledovné nové a revidované štandardy (IFRS) a interpretácie štandardov (IFRIC). Prijatie týchto revidovaných štandardov a interpretácií nemalo vplyv na výkonnosť banky ani na jej finančnú situáciu.

- IAS 39, Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie a IFRS 7, Finančné nástroje: zverejňovanie (Dodatky).
Tieto dodatky umožňujú zmenu klasifikácie určitých finančných nástrojov z kategórií finančných aktív držaných na obchodovanie a finančných aktív k dispozícii na predaj.

Nasledujúce štandardy, dodatky k vydaným štandardom a interpretácie sú účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2008 a neskôr, ale nie sú pre banku relevantné:

- IFRIC 11, IFRS 2 – Vnútro skupinové transakcie a transakcie s vlastnými akciami. Táto interpretácia upravuje účtovanie schém, prostredníctvom ktorých vznikajú zamestnancom nároky na získanie akcií banky alebo jej materskej spoločnosti.
- IFRIC 12, Dohody o koncesiách na výkon verejných služieb. IFRIC 12 rieši prípady zmluvných vzťahov, na základe ktorých sa súkromní poskytovatelia služieb angažujú vo výstavbe, financovaní, prevádzkovaní či údržbe infraštruktúry využívanej na poskytovanie služieb vo verejnom záujme. IFRIC 12 nie je pre podnikateľskú činnosť banky relevantný, pretože banka nezabezpečuje služby vo verejnom sektore.
- IFRIC 14, IAS 19 Obmedzenie hornej hranice vykazovanej hodnoty majetku programu so stanovenými požitkami, minimálne požiadavky na financovanie a vzťahy medzi nimi. IFRIC 14 nemá vplyv na činnosť banky, pretože banka neposkytuje zamestnancom dlhodobé programy so stanovenými požitkami v zmysle IAS 19.

Štandardy, interpretácie a dodatky k vydaným štandardom, ktoré ešte nenadobudli účinnosť

Niektoré nové štandardy, dodatky a interpretácie k existujúcim štandardom, ktoré je banka povinná aplikovať pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2009 a neskôr, neboli bankou skôr aplikované.

- IFRS 1 (Revidovaný), Prvé uplatnenie Medzinárodných štandardov finančného výkazníctva (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2009 alebo neskôr)
- IFRS 2 (Dodatok), Platby na základe podielov (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2009 alebo neskôr)
- IFRS 3 (Revidovaný), Podnikové kombinácie (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. júla 2009 alebo neskôr)
- IFRS 8, Prevádzkové segmenty (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2009 alebo neskôr)
- IAS 1 (Revidovaný), Prezentácia účtovnej závierky (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2009 alebo neskôr)
- IAS 23 (Revidovaný), Náklady na prijaté úvery a pôžičky (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2009 alebo neskôr)
- IAS 27 (Dodatok), Konsolidovaná a individuálna účtovná závierka (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. júla 2009 alebo neskôr)
- IAS 32 (Dodatok), Finančné nástroje: prezentácia (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2009 alebo neskôr)
- IFRIC 13, Vernostné programy pre zákazníkov (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. júla 2008 alebo neskôr)
- IFRIC 15, Zmluvy o výstavbe nehnuteľností (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2009 alebo neskôr)
- IFRIC 16, Zaisťovanie čistej investície do zahraničnej dcérskej spoločnosti (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. októbra 2008 alebo neskôr)
- IFRIC 17, Distribúcia nepeňažného majetku vlastníkom (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. júla 2009 alebo neskôr)
- Štandard upravujúci ostatné IFRS štandardy (Máj 2008)

Prvá časť obsahuje dodatky s dopadom na účtovné zmeny pre prezentačné, vykazovacie alebo oceňovacie účely.

- IFRS 5, Dlhodobý majetok držaný na predaj a ukončené činnosti (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. júla 2009 alebo neskôr)
- IAS 1, Prezentácia účtovnej závierky (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2009 alebo neskôr)
- IAS 16, Nehnuteľnosti, stroje a zariadenia (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2009 alebo neskôr)
- IAS 19, Zamestnanecké požitky (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2009 alebo neskôr)
- IAS 20, Účtovanie štátnych dotácií a zverejňovanie štátnej pomoci (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2009 alebo neskôr)
- IAS 23, Náklady na prijaté úvery a pôžičky (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2009 alebo neskôr)
- IAS 27, Konsolidované a individuálne účtovné závierky (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2009 alebo neskôr)
- IAS 28, Investície do pridružených podnikov (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2009 alebo neskôr)
- IAS 31, Podiely na spoločnom podnikaní (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2009 alebo neskôr)
- IAS 29, Finančné vykazovanie v hyperinflačných ekonomikách (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2009 alebo neskôr)
- IAS 36, Zníženie hodnoty majetku (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2009 alebo neskôr)
- IAS 38, Nehmotný majetok (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2009 alebo neskôr)
- IAS 39, Finančné nástroje: vykazovanie a oceňovanie (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2009 alebo neskôr)
- IAS 40, Investície do nehnuteľností (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2009 alebo neskôr)
- IAS 41, Poľnohospodárstvo (účinný pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2009 alebo neskôr)

Druhá časť obsahuje len dodatky upravujúce terminológiu alebo štylizáciu, ktorú vyžaduje Rada pre medzinárodné účtovné štandardy (IASB). Tieto zmeny nemajú žiadny alebo len minimálny dopad na účtovníctvo (všetky sú účinné pre účtovné obdobia začínajúce 1. januára 2009 alebo neskôr):

- IFRS 7, Finančné nástroje: zverejňovanie
- IAS 8, Účtovné postupy, zmeny v účtovných odhadoch a chyby
- IAS 10, Udalosti po závierkovom dni
- IAS 18, Výnosy
- IAS 20, Účtovanie štátnych dotácií a zverejňovanie štátnej pomoci
- IAS 29, Finančné vykazovanie v hyperinflačných ekonomikách
- IAS 34, Finančné vykazovanie v priebehu účtovného roka
- IAS 40, Investície do nehnuteľností
- IAS 41, Poľnohospodárstvo

Vedenie banky sa domnieva, že aplikácia týchto štandardov, interpretácií a dodatkov nebude mať v budúcnosti významný dopad na finančnú situáciu alebo výkonnosť banky a analyzuje predpokladaný dopad uplatňovania interpretácií.

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 vyrovnaní 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 Národnej banky Slovenska 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 uzávierky.

Ak nastali významné udalosti po dni účtovnej uzávierky, 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 vykázané 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 časového rozlíšenia na úrokový bonus.

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 2008 vykázala odloženú daňovú pohľadávku, nakoľko odhaduje, že sa v budúcnosti dosiahnu dostatočné daňové základy, voči ktorým ju bude možné vysporiadať.

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 v účtovnej závierke 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 2008 a 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 výsledovku 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 trhovú hodnotu 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 v účtovnej závierke 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 predat' v krátkom čase. Úvery a pohľadávky voči klientom sú v účtovnej závierke 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“. 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 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.

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.

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 v účtovnej závierke 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 vykazuje 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 oprávky 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 položke „Ostatné prevádzkové výnosy/náklady“.

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 ich 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 položke "Ostatné prevádzkové výnosy/náklady".

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 kedy 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 súčasnej 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 znížovanie 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 tiež zahŕňajú amortizovaný diskont alebo prémii z finančných nástrojov. Úrokové výnosy a náklady tiež zahŕňajú poplatky zinkasované pri poskytnutí úveru / uzatvorenia zmluvy o stavebnom sporení, ktoré sú zahrnuté do výpočtu efektívnej úrokovej miery a amortizujú sa počas doby trvania úveru / zmluvy o stavebnom sporení.

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.

Počiatkové výnosy a náklady z poplatkov a provízií za poskytnutie úverov / uzatvorenia zmlúv o stavebnom sporení, pri ktorých je viac ako pravdepodobné, že budú vyčerpané, sa časovo rozlišujú v položke "Úrokové výnosy / náklady" pomocou efektívnej úrokovej miery počas doby trvania úveru / zmluvy o stavebnom sporení.

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.

Porovnatelnosť období

Nasledujúci prehľad zobrazuje vyčíslenie dopadu zmien v zaradení vybraných položiek do finančných výkazov:

Úprava vybraných položiek výkazu ziskov a strát za rok 2007:

	Zverejnené 2007	Zmena	Reklasifikované 2007
			(v tis. Sk)
Výnosy z poplatkov a provízií	102 775	(10 809)	91 966
Náklady z poplatkov a provízií	(36 410)	10 809	(25 601)

Táto úprava súvisí s časovým rozlíšením počiatočných výnosov / nákladov z poplatkov a provízií, ktoré sa týkajú úverov a zmlúv o stavebnom sporení pomocou efektívnej úrokovej miery počas doby trvania úveru / zmluvy o stavebnom sporení.

Zmena štruktúry položiek vo výkaze peňažných tokov za rok 2007:

	Bod poznámok	2007	2006
			(v tis. Sk)
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty – pred úpravou	11	58 509	78 070
Zahmutie - pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	13	12 707	29 320
Zahmutie - úvery poskytnuté NBS (REPO obchody)	13	1 080 225	1 243 576
Zahmutie - termínované vklady v bankách so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov	13	210 048	252 155
Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty - po úprave		1 361 489	1 603 121

Banka za peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty považuje vysoko likvidné aktíva, ktoré môže v časovom horizonte do troch mesiacov premeniť za hotovosť. Za tieto sa považujú peniaze a zostatky na účtoch v centrálnej banke, pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie, úvery poskytnuté Národnej banke Slovenska (REPO obchody) a termínované vklady v iných bankách so zmluvnou splatnosťou do troch mesiacov.

Táto zmena ovplyvnila nasledovné položky vo výkaze peňažných tokov za rok 2007:

	Zverejnené 2007	Zmena	Reklasifikované 2007
			(v tis. Sk)
Pohľadávky voči bankám - (nárast) / pokles	221 807	(221 807)	0
Prijaté úroky	349 912	(264)	349 648
Nárast / (pokles) peňazí a peňažných ekvivalentov	(19 561)	(222 071)	(241 632)
Stav na začiatku roka	78 070	1 525 051	1 603 121
Čistý nárast / (pokles) peňazí a peňažných ekvivalentov	(19 561)	(222 071)	(241 632)
Stav na konci roka	58 509	1 302 980	1 361 489

3. Úrokové výnosy a úrokové náklady

	2008	2007
		(v tis. Sk)
Z finančných aktív určených na predaj	77 622	86 310
Z úverov a pohľadávok	211 786	228 991
- úroky prijaté z centrálnej banky	41 654	61 211
- úroky prijaté od ostatných bánk	12 624	19 050
- úroky prijaté z poskytnutých úverov od klientov	157 508	148 730
Z finančných aktív držaných do splatnosti	4 959	6 205
Úrokové výnosy celkom	294 367	321 506
Z finančných záväzkov oceňovaných v amortizovanej hodnote	(147 453)	(211 290)
- úroky platené bankám	(11 633)	(12 118)
- úroky platené z vkladov klientov	(135 820)	(199 172)
Ostatné úrokové náklady	(13)	(45)
Úrokové náklady celkom	(147 466)	(211 335)
Čisté úrokové výnosy	146 901	110 171

Súčasťou riadku úroky platené z vkladov klientov je zahrnuté aj časové rozlíšenie na úrokový bonus a vernostnú prémii vo výške 22 758 tis. Sk (v roku 2007: 22 214 tis. Sk.)

4. Výnosy a náklady z poplatkov a provízií

	2008	Reklasifikované 2007
		(v tis. Sk)
Prijaté poplatky – klientské depozitá	65 002	70 392
Prijaté poplatky - úvery klientov	22 522	21 574
Výnosy z poplatkov a provízií celkom	87 524	91 966
Platené poplatky - klientské depozitá	(907)	(1 727)
Platené poplatky a provízie - úvery klientom	(3)	(1 715)
Náklady na operácie s cennými papiermi	(362)	(269)
Platené poplatky ostatné	(10 611)	(21 890)
Náklady na poplatky a provízie celkom	(11 883)	(25 601)
Čisté výnosy z poplatkov a provízií	75 641	66 365

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 10 506 tis. Sk v roku 2008 (v roku 2007: 11 617 tis. Sk).

5. Čistá kurzová strata

	2008	2007
	(v tis. Sk)	
Kurzové zisky	17 462	20
Kurzové straty	(17 743)	(214)
Celkom	(281)	(194)

6. Ostatné prevádzkové výnosy

	2008	2007
	(v tis. Sk)	
Výnosy z prevodu hmotného a nehmotného majetku	0	481
Výnosy z operácií s cennými papiermi	0	11 280
Iné prevádzkové výnosy	3 229	3 939
Celkom	3 229	15 700

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

	2008	2007
	(v tis. Sk)	
Mzdové náklady	(49 302)	(44 019)
- odmeny členom štatutárnych a dozorných orgánov	(2 221)	(960)
Sociálne náklady	(17 602)	(12 062)
Celkom	(66 904)	(56 081)

Banka poskytuje svojim zamestnancom príspevok na kapitálové životné poistenie, doplnkové dôchodkové sporenie, účelové sporenie a životné poistenie na dobrovoľnom základe.

Mesačný príspevok banky na kapitálové životné poistenie je vo výške:

- 600 Sk pri mesačnom príspevku zamestnanca vo výške 600 až 799 Sk
- 800 Sk pri mesačnom príspevku zamestnanca vo výške 800 až 999 Sk,
- 1 000 Sk pri mesačnom príspevku zamestnanca vo výške 1 000 Sk a viac.

Výška príspevku zamestnávateľa a výška príspevku zamestnanca na doplnkové dôchodkové sporenie, účelové sporenie a životné poistenie sa určuje podľa mesačného vymeriavacieho základu.

Príspevok zamestnávateľa	Príspevok zamestnanca
2% z vymeriavacieho základu	1-1,99% z vymeriavacieho základu
alebo	
Príspevok zamestnávateľa	Príspevok zamestnanca
3% z vymeriavacieho základu	2% z vymeriavacieho základu

8. Ostatné prevádzkové náklady

	2008	2007
		(v tis. Sk)
Telekomunikačné poplatky a poštovné	(6 107)	(4 236)
Informačné technológie	(8 700)	(7 669)
Administratíva	(1 896)	(3 249)
Pohostenie a cestovné	(255)	(644)
Poplatky za odborné služby	(3 627)	(2 449)
Vzdelávanie	(531)	(1 039)
Autoprevádzka	(1 318)	(1 481)
Poistenie	(350)	(261)
Tlačoviny	(616)	(106)
Reklama, marketing, sponzorstvo	(17 677)	(9 217)
Nájomné	(11 249)	(11 821)
Energie	(13)	(281)
Opravy a údržba	(612)	(498)
Dane a poplatky	(2 212)	(269)
Nevyfakturované dodávky a služby	(1 184)	(7 602)
Neuplatnená DPH	0	(5 590)
Náklady súvisiace s vymáhaním pohľadávok	(1 279)	(2 109)
Iné	(1 232)	(1 052)
Ostatné prevádzkové náklady celkom	(58 858)	(59 573)

V poplatkoch za odborné služby sú tiež zahrnuté náklady na audit účtovnej závierky, ktoré boli v roku 2008 vo výške 754 tis. Sk (v roku 2007: 729 tis. Sk), náklady na audit finančných výkazov pre materskú spoločnosť, ktoré boli v roku 2008 vo výške 754 tis. Sk (v roku 2007: 729 tis. Sk) a náklady na audit iného výkazníctva, ktoré boli v roku 2008 vo výške 376 tis. Sk (v roku 2007: 365 tis. Sk).

9. Straty zo znehodnotenia

	2008	2007
	(v tis. Sk)	
Odpis pohľadávok	(930)	(124 114)
Čistá tvorba opravných položiek z pohľadávok	(40 234)	53 481
Výnos z postúpenia pohľadávok	14	23 169
Celkom	(41 150)	(47 464)

Pohyby v opravných položkách na úvery a pohľadávky voči klientom:

	Tvorba / rozpustenie opravných položiek na individuálnom základe	Tvorba / rozpustenie opravných položiek na portfóliovom základe	Celkom
	(v tis. Sk)		
Začiatkový stav k 1.1.2007	(73 599)	(88 320)	(161 919)
Tvorba opravných položiek	(150 051)	(517 475)	(667 526)
Rozpustenie opravných položiek	192 111	528 896	721 007
Konečný stav k 31.12.2007	(31 539)	(76 899)	(108 438)
Tvorba opravných položiek	(138 153)	(212 776)	(350 929)
Rozpustenie opravných položiek	75 355	235 340	310 695
Konečný stav k 31.12.2008	(94 337)	(54 335)	(148 672)

10. Daň z príjmu

Banka predloží daňové priznanie za rok 2008 v predĺženom termíne do 30. apríla 2009.

	2008	2007
	(v tis. Sk)	
Náklady na splatnú daň z príjmu	(11 259)	0
Výnosy z titulu odloženej dane z príjmu	6 458	19 919
Celkom	(4 801)	19 919

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

	2008	2007
		(v tis. Sk)
Účtovný výsledok hospodárenia pred zdanením	30 572	3 067
Daňová sadzba	19%	19%
Teoretická daň	5 809	583
Vplyv položiek zvyšujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	1 465	15 597
Vplyv položiek znižujúcich výsledok hospodárenia – trvalé rozdiely	(2 473)	(9 453)
Vplyv umorenia daňovej straty minulých období - v minulosti nezaúčtovaná odložená daňová pohľadávka	0	(6 727)
Zaúčtovaná odložená daňová pohľadávka k prechodným rozdielom, ktorá nebola v minulosti zaúčtovaná	0	(19 919)
Vplyv nezaúčtovanej odloženej daňovej pohľadávky	0	0
Zaúčtovaný daňový náklad/(výnos)	4 801	(19 919)

11. Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách

	2008	2007
		(v tis. Sk)
Povinné minimálne rezervy	52 241	58 509
Celkom	52 241	58 509

V roku 2008 banka tvorila povinné minimálne rezervy v súlade s opatrením Národnej banky Slovenska. NBS platila úrok z povinných minimálnych rezerv vo výške 1,49% p.a. v roku 2008 a 1,5 % p. a. v roku 2007.

12. Finančné aktíva - určené na predaj

	2008	2007
		(v tis. Sk)
Štátne dlhopisy bez kupónov	262 500	248 040
Štátne dlhopisy s kupónmi	709 752	1 123 055
Dlhopisy vydané komerčnými bankami	199 842	352 022
Celkom	1 172 094	1 723 117

Priemerná úroková miera na finančných aktívach určených na predaj k 31. decembru 2008 bola 4,10% p.a. (k 31. decembru 2007: 4,38% p.a.).

13. Úvery a pohľadávky voči bankám

	2008	2007
	(v tis. Sk)	
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	9 848	12 707
Ostatné pohľadávky voči bankám	1 260 569	1 500 654
- úvery poskytnuté NBS (REPO obchody)	1 110 529	1 080 225
- termínované vklady	150 040	420 429
- z toho so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov	0	210 048
Celkom	1 270 417	1 513 361

Priemerná úroková miera na pohľadávkach voči bankám k 31. decembru 2008 bola 4,19% p.a. (k 31. decembru 2007: 4,10% p.a.).

14. Úvery a pohľadávky voči klientom

Štruktúra úverov a pohľadávok podľa druhov a jednotlivých dlžníkov:

	2008	2007
	(v tis. Sk)	
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	2 544 893	2 439 544
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté právnickým osobám	186 693	139 479
Úvery celkom (brutto)	2 731 586	2 579 023
Ostatné pohľadávky voči klientom	2 495	1 821
Úvery a pohľadávky celkom (brutto)	2 734 081	2 580 844
Opravné položky k úverom a pohľadávkam voči klientom	(148 672)	(108 438)
Úvery a pohľadávky voči klientom celkom (netto)	2 585 409	2 472 406

Priemerná úroková miera na úveroch poskytnutých klientom k 31. decembru 2008 bola 5,67 % p.a. (k 31. decembru 2007: 5,2 % p.a.).

15. Finančné aktíva – držané do splatnosti

	2008	2007
	(v tis. Sk)	
Štátne dlhopisy bez kupónov	0	0
Štátne dlhopisy s kupónmi	159 735	216 301
Dlhopisy vydané NBS bez kupónov	199 724	457 385
Celkom	359 459	673 686

Priemerná úroková miera na finančných aktívach držaných do splatnosti k 31. decembru 2008 bola 3,25% (k 31. decembru 2007: 3,8% 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 2008 bol uskutočnený s použitím platnej sadzby dane 19 % (2007: 19 %).

	2008	2007
	(v tis. Sk)	
Daňová sadzba	19%	19%
Odložená daňová pohľadávka:		
Opravné položky	23 390	0
Nevyplatené odmeny za rok 2008	729	0
Amortizácia vstupných poplatkov	4 330	5 249
Podmienené sumy (neuhradené sumy)	0	0
Časové rozlíšenie – úrokový bonus	4 249	9 896
Finančné aktíva na predaj (precenenie na reálnu hodnotu)	721	3 217
Neumorená daňová strata minulých období	0	4 963
Odložená daňová pohľadávka	33 419	23 325
Odložený daňový záväzok:		
Opravné položky	(6 067)	0
Budovy a zariadenia	(218)	(77)
Zákonné rezervy na štandardné pohľadávky a štandardné pohľadávky s výhradou	0	(77)
Finančné aktíva na predaj (precenenie na reálnu hodnotu)	0	0
Odložený daňový záväzok	(6 285)	(154)
Výsledná odložená daňová pohľadávka	27 134	23 171
- znehodnotená daňová pohľadávka	0	0
Odložená daňová pohľadávka celkom	27 134	23 171
- z toho zaúčtované do výnosov	26 413	19 954
- z toho zaúčtované do vlastného imania	721	3 217

17. Budovy a zariadenia

Prírastky a úbytky hmotného majetku v roku 2008 v tis. Sk:

Obstarávacia cena	Budovy	Majetok obstaraný na lízing*	Ostatný hmotný majetok	Obstaranie hmotného majetku	Celkom
(v tis. Sk)					
1. január 2008	3 250	1 928	36 099	0	41 277
Prírastky	0	0	2 590	479	3 069
Úbytky	0	0	(329)	0	(329)
31. december 2008	3 250	1 928	38 360	479	44 017
Oprávky					
1. január 2008	(887)	(1 588)	(30 935)	0	(33 410)
Prírastky	(163)	(340)	(2 459)	0	(2 962)
Úbytky	0	0	329	0	329
31. december 2008	(1 050)	(1 928)	(33 065)	0	(36 043)
Zostatková účtovná hodnota					
31. december 2007	2 363	340	5 164	0	7 867
31. december 2008	2 200	0	5 295	479	7 974

*Majetok obstaraný na lízing obsahuje motorové vozidlá.

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
(v tis. Sk)					
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.

18. Nehmotný majetok

Prírastky a úbytky nehmotného majetku v roku 2008 v tis. Sk:

Obstarávacia cena	Software	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
(v tis. Sk)			
1. január 2008	130 953	9 300	140 253
Prírastky	25 383	19 892	45 275
Úbytky	0	(21 667)	(21 667)
31. december 2008	156 336	7 525	163 861
Oprávky			
1. január 2008	(118 841)	0	(118 841)
Prírastky	(25 043)	0	(25 043)
Úbytky	0	0	0
31. december 2008	(143 884)	0	(143 884)
Zostatková účtovná hodnota			
31. december 2007	12 112	9 300	21 412
31. december 2008	12 452	7 525	19 977

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

Obstarávacia cena	Software	Obstaranie nehmotného majetku	Celkom
(v tis. Sk)			
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

19. Ostatné aktíva

	2008	2007
		(v tis. Sk)
Rôzni dlžníci	665	12 610
Poskytnuté prevádzkové preddavky	602	1 381
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	2	0
Zúčtovanie so Sociálnou poisťovňou a zdravotnými poisťovňami	18	0
Náklady a príjmy budúcich období	944	549
Iné	108	3
Opravné položky k ostatným pohľadávkam	(627)	(550)
Celkom	1 712	13 993

20. Závazky voči bankám

	2008	2007
		(v tis. Sk)
Prijaté úvery od bánk	150 000	210 000
Úroky z prijatých úverov	54	461
Celkom	150 054	210 461

Banka prijala od svojej materskej spoločnosti, Československá obchodná banka, a.s. so sídlom Michalská 18, 815 63 Bratislava, úvery osobitného charakteru, ktoré nesú so sebou podmienky podriadenosti:

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

21. Závazky voči klientom

	2008	2007
		(v tis. Sk)
Prijaté vklady od klientov	4 731 386	5 679 884
Ostatné záväzky voči klientom	9 022	43 063
Celkom	4 740 408	5 722 947

Závazky 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 2008 bola 2,61% p.a. (k 31. decembru 2007: 2,7% p.a.)

22. Ostatné záväzky

	2008	2007
	(v tis. Sk)	
Záväzky z finančného prenájmu	0	305
Rôzni veritelia	9 963	5 369
Zúčtovanie so zamestnancami	198	2 476
Zúčtovanie so štátnym rozpočtom	22 115	28 745
- z toho daň vyberaná zrážkou z úrokov klientov	21 864	26 961
Zúčtovanie so sociálnymi inštitúciami	0	1 366
Výdavky budúcich období	10 105	20 764
Ostatné záväzky	826	10
Celkom	43 207	59 035

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

	2008	2007
	(v tis. Sk)	
Rezervy - neukončené súdne konania	295	295
Celkom	295	295
Začiatkový stav k 1. januáru	295	295
Tvorba	0	0
Rozpustenie / použitie	0	0
Konečný stav k 31. decembru	295	295

24. Ostatné kapitálové fondy

	2008	2007
	(v tis. Sk)	
Rezervný fond tvorený zo zisku	6 169	3 870

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

25. Oceňovacie rozdiely portfólia určeného na predaj

	2008	2007
		(v tis. Sk)
Oceňovacie rozdiely z precenenia štátnych dlhopisov	(7 549)	(20 960)
Oceňovacie rozdiely z precenenia dlhopisov vydaných komerčnými bankami	3 752	4 028
Celkom	(3 797)	(16 932)

26. Doplňujúce informácie k výkazu peňažných tokov

Peňažné prostriedky a peňažné ekvivalenty vykázané vo výkaze peňažných tokov tvoria nasledovné položky:

	Bod poznámok	2008	2007
			(v tis. Sk)
Peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách	11	52 241	58 509
Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie	13	9 848	12 707
Úvery poskytnuté NBS (REPO obchody)	13	1 110 529	1 080 225
Termínované vklady v bankách so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov	13	0	210 048
Celkom		1 172 618	1 361 489

27. 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 negatívne 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 banka uplatňuje postupy, ktoré zabezpečujú, že finančné prostriedky sú poskytnuté klientom s primeranou kredibilitou.

Pre vykázanie znehodnotenia založeného na portfóliovom prístupe banka využíva metodiku materskej spoločnosti aplikovanú na vlastné historické dáta.

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

Zabezpečenie

Banka v roku 2008 pristúpila k prehodnoteniu jednotlivých druhov zabezpečenia z dôvodu opatrnosti a zobrazenia vymožitelnosti budúcich peňažných tokov. Pre zabezpečenie budúcich peňažných tokov z úverov poskytnutých klientom banka používa nasledovné druhy zabezpečenia:

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

Pod vinkuláciou peňažných vkladov banka rozumie vinkuláciu zmlúv o stavebnom sporení a vkladov v iných bankách. K realizácii vinkulácie peňažných prostriedkov na zmluve o stavebnom sporení môže banka pristúpiť vtedy ak dôjde zo strany dlžníka k porušeniu zmluvných podmienok na úverovej zmluve.

Nehnutelnosti, 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.

	2008	2007
	(v tis. Sk)	
Úvery neznehodnotené	2 577 486	2 468 719
- úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené	2 484 268	2 319 632
- úvery po lehote splatnosti a neznehodnotené	93 218	149 087
Úvery znehodnotené	173 952	137 933
- posudzované na báze portfólia	71 248	102 864
- posudzované na individuálnej báze	102 704	35 069

Tabuľka neobsahuje údaj o objeme ostatných pohľadávok voči klientom a údaj o výške amortizovaných poplatkov, čo celkom tvorilo v roku 2008 -17 357 tis. Sk (r. 2007 -25 808 tis. Sk).

Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené

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

Úvery v lehote splatnosti a neznehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 31. 12. 2008	Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté právnickým osobám
	(v tis. Sk)	
- zabezpečené nehnuteľnosťou	497 382	1 598
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	366 169	29 349
- nezabezpečené*	1 434 025	155 745

*z toho ručiteľský záväzok vo výške: 440 612 tis. Sk

Úvery v lehote splatnosti a nezhodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 31. 12. 2007	Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté právnickým osobám
(v tis. Sk)		
- zabezpečené nehnuteľnosťou	458 958	0
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	363 167	13 835
- nezabezpečené*	1 358 027	125 645

*z toho ručiteľský záväzok vo výške: 591 009 tis. Sk

Úvery po lehote splatnosti a nezhodnotené

Omeškanie nezhodnotených úverov po lehote splatnosti je nasledovné:

Úvery po lehote splatnosti a nezhodnotené k 31. 12. 2008	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
(v tis. Sk)					
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	62 070	31 148	0	0	0
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté právnickým osobám	0	0	0	0	0

Úvery po lehote splatnosti a nezhodnotené k 31. 12. 2007	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
(v tis. Sk)					
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 sú zabezpečené nasledovnými formami zabezpečenia:

Úvery po lehote splatnosti a nezhodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 31. 12. 2008	Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté právnickým osobám
(v tis. Sk)		
- zabezpečené nehnuteľnosťou	22 780	0
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	19 307	0
- nezabezpečené*	51 131	0

*z toho ručiteľský záväzok vo výške: 21 568 tis. Sk

Úvery po lehote splatnosti a nezhodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 31. 12. 2007	Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté právnickým osobám
(v tis. Sk)		
- zabezpečené nehnuteľnosťou	33 024	0
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	24 588	0
- nezabezpečené*	91 475	0

*z toho ručiteľský záväzok vo výške: 47 464 tis. Sk

Znehodnotené úvery

Omeškanie znehodnotených úverov je nasledovné:

Úvery znehodnotené k 31. 12. 2008	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia	Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze
(v tis. Sk)		
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	71 248	102 704
žiadne omeškanie	9	0
do 30 dní po splatnosti	162	0
od 31 - 90 dní po splatnosti	77	0
od 91 - 180 dní po splatnosti	28 329	0
od 181 - 360 dní po splatnosti	42 671	264
nad 360 dní po splatnosti	0	102 440

Úvery znehodnotené k 31. 12. 2007	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia	Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze
(v tis. Sk)		
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

Nasledovná tabuľka ukazuje formy zabezpečenia znehodnotených úverov:

Úvery znehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 31. 12. 2008	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia	Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze
(v tis. Sk)		
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	71 248	102 704
- zabezpečené nehnuteľnosťou	14 298	9 512
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	11 782	807
- nezabezpečené*	45 168	92 385

*z toho ručiteľský záväzok vo výške: 59 560 tis. Sk

Úvery znehodnotené v členení podľa formy zabezpečenia k 31. 12. 2007	Znehodnotenie úverov posudzované na báze portfólia	Znehodnotenie úverov posudzované na individuálnej báze
(v tis. Sk)		
Stavebné úvery a medziúvery poskytnuté fyzickým osobám	102 864	35 069
- zabezpečené nehnuteľnosťou	13 003	3 797
- zabezpečené vinkuláciou zmluvy o stavebnom sporení	10 283	390
- nezabezpečené*	79 578	30 882

*z toho ručiteľský záväzok vo výške: 53 798 tis. Sk

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 nepretržitú 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 pre riadenie likvidity.

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

k 31. 12. 2008	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
(v tis. Sk)							
Záväzky voči bankám	0	1 594	4 871	22 636	172 654	0	201 755
Záväzky voči klientom	0	1 625 329	1 610 607	1 518 713	120 201	8 556	4 883 406
Ostatné záväzky	2 477	26 165	25 500	0	0	324	54 466
Záväzky celkom	2 477	1 653 088	1 640 978	1 541 349	292 855	8 880	5 139 627

k 31.12. 2007	Na požiadanie	Do 3 mesiacov	3 - 12 mesiacov	1 – 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
(v tis. Sk)							
Záväzky voči bankám	0	2 016	69 792	32 362	182 362	0	286 532
Záväzky voči klientom	0	1 432 916	2 617 825	1 701 575	113 071	40 312	5 905 699
Ostatné záväzky	0	9 807	0	0	0	28 159	37 966
Záväzky celkom	0	1 444 739	2 687 617	1 733 937	295 433	68 471	6 230 197

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

k 31. 12. 2008	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
(v tis. Sk)							
Aktíva							
Úvery a pohľadávky voči bankám a peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách	1 172 618	40	0	0	150 000	0	1 322 658
Finančné aktíva - určené na predaj a držané do splatnosti	204 432	4 407	302 112	727 091	293 511	0	1 531 553
Úvery a pohľadávky voči klientom	114 359	192 654	584 257	1 108 515	530 282	55 342	2 585 409
Budovy a zariadenia	0	0	0	0	0	7 974	7 974
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	19 977	19 977
Ostatné aktíva	256	325	514	61	0	27 690	28 846
Aktíva celkom	1 491 665	197 426	886 883	1 835 667	973 793	110 983	5 496 417
Záväzky							
Záväzky voči bankám	0	54	0	0	150 000	0	150 054
Záväzky voči klientom	2 738 076	47 184	307 367	1 480 910	158 315	8 556	4 740 408
Ostatné záväzky	28 642	0	25 500	0	0	324	54 466
Rezervy	0	0	0	0	0	295	295
Záväzky celkom	2 766 718	47 238	332 867	1 480 910	308 315	9 175	4 945 223
Celková čistá pozícia	(1 275 053)	150 188	554 016	354 757	665 478	101 808	551 194

k 31. 12. 2007	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
(v tis. SK)							
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
Závazky							
Závazky voči bankám	0	112	60 349	0	150 000	0	210 461
Závazky 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
Závazky 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

V časovom intervale “Do 1 mesiaca” sa kumulujú klienti s ukončeným 6 – ročným sporiacim cyklom. Podľa všeobecných obchodných podmienok banky vyplatí klientom nasparené prostriedky najneskôr do 3 mesiacov odo dňa doručenia výpočtu zmluvy o stavebnom sporení.

Trhové riziko

Menové riziko

Banka nemá licenciu na uskutočňovanie devízových operácií. K 31. decembru 2008 banka neeviduje majetok alebo záväzky v cudzej mene.

Úrokové riziko

V zmysle schválenej stratégie pre riadenie úrokového rizika banka pre 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 o +0,1% (+10 bázických bodov).

V nasledovných dvoch tabuľkách je uvedená kumulatívna hodnota zmeny čistého úrokového príjmu. Zmeny v úrokovej miere vplyvajú na výkaz ziskov a strát s nepriamym dopadom na vlastné imanie:

k 31. 12.2008		Vplyv na výkaz ziskov a strát									
		(v tis. SK)									
nárast / pokles IR		v 1. roku	v 2. roku	v 3. roku	v 4. roku	v 5. roku	v 6. roku	v 7. roku	v 8. roku	v 9. roku	v 10. roku
0,1%		1 531	2 585	3 392	4 228	5 162	5 991	6 616	7 199	7 768	8 354
(0,1%)		(1 531)	(2 585)	(3 392)	(4 228)	(5 162)	(5 991)	(6 616)	(7 199)	(7 768)	(8 354)

k 31. 12. 2007		Vplyv na výkaz ziskov a strát									
		(v tis. SK)									
nárast / pokles IR		v 1. roku	v 2. roku	v 3. roku	v 4. roku	v 5. roku	v 6. roku	v 7. roku	v 8. roku	v 9. roku	v 10. roku
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)

V prípade, že nastane rast úrokových sadzieb o 0,1%, čistý úrokový príjem banky vzrastie za obdobie 10 rokov o 52,8 mil. Sk (2007: 35,5 mil. Sk).

Pre 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, úrokovo citlivých položiek súvahy. Nefinančné aktíva a záväzky sú uvedené v kategórii – neurčená splatnosť.

k 31. 12. 2008	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
(v tis. Sk)							
Aktíva							
Úvery a pohľadávky voči bankám a peniaze a zostatky na účtoch v centrálnych bankách	1 172 618	150 040	0	0	0	0	1 322 658
Finančné aktíva určené na predaj	4 708	4 407	195 113	674 355	293 511	0	1 172 094
Úvery a pohľadávky voči klientom	114 359	192 654	584 257	1 108 515	530 282	55 342	2 585 409
Finančné aktíva držané do splatnosti	199 724	0	106 999	52 736	0	0	359 459
Budovy a zariadenia	0	0	0	0	0	7 974	7 974
Nehmotný majetok	0	0	0	0	0	19 977	19 977
Ostatné aktíva	0	0	0	0	0	28 846	28 846
Aktíva celkom	1 491 409	347 101	886 369	1 835 606	823 793	112 139	5 496 417
Závazky							
Závazky voči bankám	0	150 054	0	0	0	0	150 054
Závazky voči klientom	2 738 076	47 184	307 367	1 480 910	158 315	8 556	4 740 408
Ostatné záväzky	0	0	0	0	0	54 466	54 466
Rezervy	0	0	0	0	0	295	295
Vlastné imanie	0	0	0	0	0	551 194	551 194
Závazky a vlastné imanie celkom	2 738 076	197 238	307 367	1 480 910	158 315	614 511	5 496 417
Čistá úroková pozícia	(1 246 667)	149 863	579 002	354 696	665 478	(502 372)	0

k 31. decembru 2007	Do 1 mesiaca	1 - 3 mesiace	3 - 12 mesiacov	1 - 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Neurčené	Celkom
(v tis. Sk)							
Aktíva celkom	1 453 189	1 129 757	759 122	2 040 041	1 017 230	108 183	6 507 522
Závazky a vlastné imanie celkom	2 413 397	375 951	1 093 351	1 827 442	135 389	661 992	6 507 522
Čistá úroková pozícia	(960 208)	753 806	(334 229)	212 599	881 841	(553 809)	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.

28. 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 obchodná banka, a.s.

Podniky pod spoločnou kontrolou:

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

	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	2008	2007
(v tis. Sk)			
Úrokový náklad z podriadeného finančného záväzku	ČSOB SR	11 633	12 118
Náklady na finančný lízing	ČSOB Leasing, a.s.	495	578
Náklady na poistenie	ČSOB Poistovňa, a.s.	498	237
Nákup IT služieb	ČSOB SR	1 139	847
Odmeny členom štatutárnych a dozorných orgánov	Členovia štatutárnych a dozorných orgánov	2 221	960
Ostatné	ČSOB SR	6 884	339

Výnosy voči osobám s osobitným vzťahom

	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	2008	2007
(v tis. Sk)			
Úrokový výnos z hypotekárnych záložných listov	ČSOB SR	8 846	10 928
Úrokový výnos z bežného účtu	ČSOB SR	26	10
Úrokový výnos z termínovaných vkladov	ČSOB SR	12 446	13 063
Iné prevádzkové výnosy	ČSOB SR	286	365

Pohľadávky voči osobám s osobitným vzťahom

	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	2008	2007
(v tis. Sk)			
Termínované vklady	ČSOB SR	150 040	280 420
Bežné účty	ČSOB SR	9 848	275
Cenné papiere – hypotekárne záložné listy	ČSOB SR	74 776	227 440
Ostatné pohľadávky	ČSOB SR	136	12 431
Ostatné pohľadávky	ČSOB Poistovňa, a.s	0	14
Ostatné pohľadávky	ČSOB Distribution, a.s.	3	3

Závazky voči osobám s osobitným vzťahom

	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	2008	2007
(v tis. Sk)			
Podriadené finančné záväzky	ČSOB SR	150 054	210 461
Finančný lízing	ČSOB Leasing, a.s.	0	305
Ostatné záväzky	ČSOB SR	413	1 385
Záväzky voči osobám s osobitným vzťahom k banke		684	263
Ostatné záväzky	ČSOB Poistovňa, a.s	37	0

Podsúvaha

	Podnik v skupine/ostatné spriaznené osoby	2008	2007
(v tis. Sk)			
Iné aktíva – cenné papiere v úschove ČSOB	ČSOB SR	974 000	1 024 000

29. Reálne hodnoty

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

	2008			2007		
	Reálna hodnota			Reálna hodnota		
	Účtovná hodnota	Ocenenie podľa trhu	Ocenenie interným modelom	Účtovná hodnota	Ocenenie podľa trhu	Ocenenie interným modelom
(v tis. SK)						
Úvery a pohľadávky poskytnuté klientom	2 585 409	0	2 875 660	2 472 406	0	2 882 239
Finančné aktíva držané do splatnosti	359 459	0	358 886	673 686	103 859	567 818
Záväzky voči bankám – podriadený dlh	150 054	138 216	0	210 461	198 104	0
Záväzky voči klientom	4 740 408	0	4 806 063	5 722 947	0	5 799 988

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 trhovými 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 trhovými cien porovnateľných nástrojov.

Záväzky voči bankám - podriadený dlh

Reálne hodnoty 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

Reálna hodnota záväzkov voči klientom je stanovená pomocou diskontovania ich budúcich peňažných tokov použitím súčasných úrokových sadzieb, ktoré banka ponúka týmto klientom.

Ostatné záväzky

Reálne hodnoty ostatných záväzkov sa predpokladajú na úrovni účtovnej hodnoty.

30. 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 priradovanie vnútorného kapitálu rizikám a nakoniec systém udržiavania vnútorného kapitálu na požadovanej výške.

K 31. decembru 2008 a k 31. decembru 2007 bola kapitálová primeranosť banky nasledovná:

	2008	2007
	(v tis. Sk)	
Základný kapitál	730 806	728 507
Dodatkový kapitál	150 000	150 000
Odpočítateľné položky zo základného a dodatkového kapitálu	(214 037)	(231 889)
Kapitál celkom	666 769	646 618
Rizikovo vážené aktíva	2 177 561	2 274 710
Požiadavky na vlastné zdroje – štandardizovaný prístup	208 027	210 267
Kapitálová primeranosť – štandardizovaný prístup	30,15%	28,43%

31. Udalosti po súvahovom dni

V súvislosti so zavedením eura ako oficiálnej meny v Slovenskej Republike od 1. januára 2009 sa funkčná mena banky zmenila zo slovenskej koruny na euro. Zmena funkčnej meny bola zavedená prospektívne a všetky aktíva, záväzky a vlastné imanie banky boli skonvertované na euro oficiálnym konverzným kurzom 1€ = 30,126 Sk. Táto zmena neovplyvnila finančnú situáciu banky k 31. decembru 2008.

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

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
e-mail: csobsp@csobsp.sk
web: www.csobsp.sk