

**Informácie podľa Opatrenia NBS č. 1/2007 o uverejňovaní informácií bankami  
a pobočkami zahraničných bánk – Sekcia za Oddelenie Finančnej kontroly  
k 31. decembru 2009**

Informácie uvedené v tomto dokumente sú spolu s priebežnou účtovnou závierkou k 30. septembru 2009 súčasťou informácií požadovaných Opatrením NBS č. 1/2007.

**1. Zostatková doba splatnosti**

Zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov k 31. decembru 2009 mala nasledovnú štruktúru:

|                                          | <b>Menej ako<br/>1 rok<br/>tis. eur</b> | <b>1-5<br/>rokov<br/>tis. eur</b> | <b>Viac ako<br/>5 rokov<br/>tis. eur</b> | <b>Bez<br/>špecifikácie<br/>tis. eur</b> | <b>Spolu<br/>tis. eur</b> |
|------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------|
| <b>Finančný majetok</b>                  |                                         |                                   |                                          |                                          |                           |
| Peňažné prostriedky a<br>ich ekvivalenty | 250 940                                 | -                                 | -                                        | -                                        | 250 940                   |
| Majetok na<br>obchodovanie               | 4 687                                   | 5 012                             | -                                        | -                                        | 9 699                     |
| Pohľadávky voči<br>bankám                | 56 442                                  | -                                 | -                                        | -                                        | 56 442                    |
| Pohľadávky voči<br>klientom              | 335 048                                 | 49 425                            | 5 082                                    | -                                        | 389 555                   |
| Investičné cenné papiere                 | 14 942                                  | 64 355                            | 522                                      | 681                                      | 80 500                    |
| Ostatný majetok                          | 1 693                                   | -                                 | -                                        | 1 666                                    | 3 359                     |
|                                          | <u>663 752</u>                          | <u>118 792</u>                    | <u>5 604</u>                             | <u>2 347</u>                             | <u>790 495</u>            |
| <b>Finančné záväzky</b>                  |                                         |                                   |                                          |                                          |                           |
| Trading liabilities                      | 1 509                                   | 4 939                             | -                                        | -                                        | 6 448                     |
| Deposits by banks                        | 332                                     | -                                 | -                                        | -                                        | 332                       |
| Customer accounts                        | 661 921                                 | -                                 | -                                        | -                                        | 661 921                   |
| Other liabilities                        | 12 258                                  | 36                                | -                                        | 752                                      | 13 046                    |
| Head Office funding                      | -                                       | -                                 | -                                        | 54 770                                   | 54 770                    |
|                                          | <u>676 020</u>                          | <u>4 975</u>                      | <u>-</u>                                 | <u>55 522</u>                            | <u>736 517</u>            |

**Informácie podľa Opatrenia NBS č. 1/2007 o uverejňovaní informácií bankami  
a pobočkami zahraničných bánk – Sekcia za Oddelenie Finančnej kontroly  
k 31. decembru 2009**

**2. Odhadovaná doba splatnosti**

Odhadovaná splatnosť finančných aktív a pasív k 31. decembru 2009 je nasledovná:

|                                          | <b>Menej ako<br/>1 rok<br/>tis. eur</b> | <b>1-5<br/>rokov<br/>tis. eur</b> | <b>Viac ako<br/>5 rokov<br/>tis. eur</b> | <b>Bez<br/>špecifikácie<br/>tis. eur</b> | <b>Spolu<br/>tis. eur</b> |
|------------------------------------------|-----------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------------|------------------------------------------|---------------------------|
| <b>Finančný majetok</b>                  |                                         |                                   |                                          |                                          |                           |
| Peňažné prostriedky a<br>ich ekvivalenty | 250 940                                 | -                                 | -                                        | -                                        | 250 940                   |
| Majetok na<br>obchodovanie               | 4 683                                   | 5 016                             | -                                        | -                                        | 9 699                     |
| Pohľadávky voči<br>bankám                | 56 442                                  | -                                 | -                                        | -                                        | 56 442                    |
| Pohľadávky voči<br>klientom              | 3 086                                   | 389 469                           | -                                        | -                                        | 389 555                   |
| Investičné cenné papiere                 | -                                       | 80 402                            | -                                        | 98                                       | 80 500                    |
| Ostatný majetok                          | 1 693                                   | -                                 | -                                        | 1 666                                    | 3 359                     |
|                                          | <u>316 844</u>                          | <u>471 887</u>                    | <u>-</u>                                 | <u>1 764</u>                             | <u>790 495</u>            |
| <b>Finančné záväzky</b>                  |                                         |                                   |                                          |                                          |                           |
| Trading liabilities                      | 6 448                                   | -                                 | -                                        | -                                        | 6 448                     |
| Deposits by banks                        | 332                                     | -                                 | -                                        | -                                        | 332                       |
| Customer accounts                        | 52 953                                  | 608 968                           | -                                        | -                                        | 661 921                   |
| Other liabilities                        | 12 258                                  | 36                                | -                                        | 752                                      | 13 046                    |
| Head Office funding                      | -                                       | -                                 | -                                        | 54 770                                   | 54 770                    |
|                                          | <u>71 991</u>                           | <u>609 004</u>                    | <u>-</u>                                 | <u>55 522</u>                            | <u>736 517</u>            |

**Informácie podľa Opatrenia NBS č. 1/2007 o uverejňovaní informácií bankami  
a pobočkami zahraničných bánk – Sekcia za Oddelenie Finančnej kontroly  
k 31. decembru 2009**

**3. Výška expozícií z titulu kreditného rizika**

Banka pre účely účtovníctva kategorizuje pohľadávky na:

- štandardné pohľadávky
- pohľadávky so zníženou hodnotou
- zlyhané pohľadávky.

Pohľadávka so zníženou hodnotou je taká pohľadávka, ku ktorej existuje objektívny dôvod tvorby opravnej položky. Zlyhaná pohľadávka je taká pohľadávka, ktorá je po splatnosti viac ako 90 dní alebo suma opravnej položky k pohľadávke tvorí 50% jej hodnoty alebo viac.

Ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, banka prehodnotí, či existuje objektívny dôkaz zníženia hodnoty finančného majetku nevykazovaného v reálnej hodnote cez výkaz ziskov a strát. Finančný majetok vykazuje znaky zníženia hodnoty, keď existuje objektívny dôkaz o udalosti straty, ktorá sa vyskytla po prvotnom vykázaní majetku, a táto strata má dopad na budúci peňažný tok z majetku a tento dopad je možné spoľahlivo odhadnúť.

Banka berie do úvahy dôkazy o znížení hodnoty na úrovni individuálneho majetku ako aj skupín majetku. Pre každý individuálne významný finančný majetok je uvažovaná strata zo zníženia hodnoty na individuálnej úrovni. Pre každý individuálne významný finančný majetok, pre ktorý nebola zistená strata zo zníženia hodnoty na individuálnej úrovni, je uvažované skupinové zníženie hodnoty, ktoré existuje, avšak nebolo zatiaľ identifikované. Pre majetok, ktorý nie je individuálne významný, je potom posudzovaná strata zo zníženia hodnoty na skupinovej úrovni zoskupením finančného majetku (vykazovaného v umorovanej hodnote) podľa podobných rizikových charakteristík.

Objektívny dôkaz o znížení hodnoty finančného majetku (vrátane akcií) môže zahŕňať významné finančné problémy alebo porušenie zmluvy zo strany dlžníka, z ekonomických alebo právnych dôvodov týkajúcich sa finančných ťažkostí dlžníka, bankou udelená úľava dlžníkovi, o ktorej by za iných okolností banka neuvažovala, pravdepodobnosť, že dlžník alebo emitent vyhlási konkurz, zánik aktívneho trhu pre daný cenný papier alebo iné údaje vzťahujúce sa ku skupine majetku, ako sú nepriaznivé zmeny v platobnom stave dlžníkov alebo emitentov v skupine, alebo nepriaznivé zmeny hospodárskych podmienok, ktoré súvisia s významnými finančnými problémami v skupine.

Straty zo zníženia hodnoty majetku vykazovaného v umorovanej hodnote sú vypočítané ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou finančného majetku a súčasnou hodnotou odhadovaných budúcich peňažných tokov odúročených pôvodnou efektívnou úrokovou mierou daného majetku. Straty zo zníženia hodnoty sú vykázané vo výkaze ziskov a strát a znižujú hodnotu pohľadávok.

**Informácie podľa Opatrenia NBS č. 1/2007 o uverejňovaní informácií bankami  
a pobočkami zahraničných bánk – Sekcia za Oddelenie Finančnej kontroly  
k 31. decembru 2009**

**Súhrnná výška expozícií k 31. 12. 2009**

| <i>Zemepisné rozdelenie</i> | <i>Retail</i> | <i>Veľkí firemní klienti</i> | <i>Malé podniky</i> |
|-----------------------------|---------------|------------------------------|---------------------|
| Slovenská republika         | 10 825        | 287 309                      | 63 781              |
| Luxembursko                 | -             | 32 422                       | -                   |
| Česká republika             | -             | 10 385                       | -                   |
| Turecko                     | -             | 3 391                        | -                   |
| Cyprus                      | -             | 18                           | -                   |
| Holandsko                   | -             | 3                            | -                   |
|                             | <u>10 825</u> | <u>333 528</u>               | <u>63 781</u>       |

**Súhrnná výška expozícií podľa hospodárskych odvetví k 31. 12. 2009**

| <i>Hospodárske odvetvia</i>                                                              | <i>Retail</i> | <i>Veľkí firemní klienti</i> | <i>Malé podniky</i> |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------------------|---------------------|
| Administratívne, pomocné kancelárske a iné obchodné pomocné činnosti                     | -             | 1                            | 4 722               |
| Architektonické a inžinierske činnosti; technické testovanie a analýzy                   | -             | 2                            | -                   |
| Dodávka elektriny, plynu, pary a studeného vzduchu                                       | -             | 281                          | -                   |
| Finančné služby, okrem poistenia a dôchodkového zabezpečenia                             | -             | 44 495                       | -                   |
| Iná výroba                                                                               | -             | 5 228                        | 1 316               |
| Informačné služby                                                                        | -             | 3                            | 340                 |
| Inžinierske stavby                                                                       | -             | 20 475                       | -                   |
| Maloobchod okrem motorových vozidiel a motocyklov                                        | -             | 9                            | 2 903               |
| Nakladateľské činnosti                                                                   | -             | 3                            | -                   |
| Nediferencované činnosti v domácnostiach produkujúce tovary a služby na vlastné použitie | 10 825        | -                            | -                   |
| Oprava a inštalácia strojov a prístrojov                                                 | -             | 72                           | -                   |
| Ostatné odborné, vedecké a technické činnosti                                            | -             | 489                          | -                   |
| Počítačové programovanie, poradenstvo a súvisiace služby                                 | -             | 1                            | -                   |
| Poistenie, zaistenie a dôchodkové zabezpečenie okrem povinného sociálneho poistenia      | -             | 11                           | -                   |
| Pomocné činnosti finančných služieb a poistenia                                          | -             | 9                            | -                   |
| Pomocné činnosti pri ťažbe                                                               | -             | 5                            | -                   |
| Pozemná doprava a doprava potrubím                                                       | -             | 12 248                       | 1 161               |
| Právne a účtovnícke činnosti                                                             | -             | 2 000                        | -                   |
| Reklama a prieskum trhu                                                                  | -             | 3 031                        | -                   |

**Informácie podľa Opatrenia NBS č. 1/2007 o uverejňovaní informácií bankami  
a pobočkami zahraničných bánk – Sekcia za Oddelenie Finančnej kontroly  
k 31. decembru 2009**

|                                                                                                   |   |        |         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------|---|--------|---------|
| Skladové a pomocné činnosti v doprave                                                             | - | 13 329 | -       |
| Špecializované stavebné práce                                                                     | - | 12     | 531     |
| Telekomunikácie                                                                                   | - | 2      | -       |
| Vedecký výskum a vývoj                                                                            | - | -      | 920     |
| Vedenie firiem; poradenstvo v oblasti riadenia                                                    | - | 242    | 3 216   |
| Veľkoobchod a maloobchod a oprava motorových vozidiel a motocyklov                                | - | -      | 1 226   |
| Veľkoobchod, okrem motorových vozidiel a motocyklov                                               | - | 24 793 | 21 733  |
| Verejná správa a obrana; povinné sociálne zabezpečenie                                            | - | 1      | -       |
| Výroba a spracovanie kovov                                                                        | - | 15 471 | -       |
| Výroba chemikálií a chemických produktov                                                          | - | 11 804 | 383     |
| Výroba elektrických zariadení                                                                     | - | 9 867  | 4 797   |
| Výroba filmov, videozáznamov a televíznych programov, príprava a zverejňovanie zvukových nahrávok | - | 9 766  | -       |
| Výroba kovových konštrukcií okrem strojov a zariadení                                             | - | 4 316  | 10 898  |
| Výroba motorových vozidiel, návesov a prívesov                                                    | - | 47 779 | -       |
| Výroba nábytku                                                                                    | - | -      | 1 068   |
| Výroba nápojov                                                                                    | - | 1 018  | -       |
| Výroba ostatných dopravných prostriedkov                                                          | - | 18 779 | -       |
| Výroba ostatných nekovových minerálnych výrobkov                                                  | - | -      | 1 190   |
| Výroba papiera a papierových výrobkov                                                             | - | 5 186  | -       |
| Výroba počítačových, elektronických a optických výrobkov                                          | - | 3      | 1 779   |
| Výroba potravín                                                                                   | - | 17 664 | -       |
| Výroba strojov a zariadení i. n.                                                                  | - | 11 963 | 2 189   |
| Výroba výrobkov z gumy a plastu                                                                   | - | 6 948  | 3 406   |
| Výstavba budov                                                                                    | - | 1      | 3       |
| Zdravotníctvo                                                                                     | - | 1      | -       |
| Činnosti extrateritoriálnych organizácií a združení                                               | - | 46 220 | -       |
|                                                                                                   |   | 10 825 | 333 528 |
|                                                                                                   |   | 10 825 | 333 528 |
|                                                                                                   |   |        | 63 781  |

**Informácie podľa Opatrenia NBS č. 1/2007 o uverejňovaní informácií bankami  
a pobočkami zahraničných bánk – Sekcia za Oddelenie Finančnej kontroly  
k 31. decembru 2009**

**Súhrnná výška expozícií podľa zostatkovej splatnosti k 31. 12. 2009**

| <i>Zostatková doba splatnosti</i> | <i>Retail</i> | <i>Veľkí firemní klienti</i> | <i>Malé podniky</i> |
|-----------------------------------|---------------|------------------------------|---------------------|
| Splatné na požiadanie             | 98            | 90 060                       | 38 571              |
| - do 3 mesiacov                   | 37            | 110 313                      | 7 342               |
| - od 3 mesiacov do 1 roka         | 503           | 81 544                       | 8 420               |
| - od 1 roka po 5 rokov            | 6 676         | 40 836                       | 5 607               |
| - nad 5 rokov                     | 3 511         | 10 775                       | 3 841               |
|                                   | <u>10 825</u> | <u>333 528</u>               | <u>63 781</u>       |

**Súhrnná výška expozícií so zníženou hodnotou k 31. 12. 2009**

| <i>Hospodárske odvetvia</i>                                          | <i>Retail</i> | <i>Veľkí firemní klienti</i> | <i>Malé podniky</i> |
|----------------------------------------------------------------------|---------------|------------------------------|---------------------|
| Výroba výrobkov z gumy a plastu                                      | -             | 3 136                        | -                   |
| Výroba kovových konštrukcií okrem strojov a zariadení                | -             | -                            | 4 550               |
| Administratívne, pomocné kancelárske a iné obchodné pomocné činnosti | -             | -                            | 4 722               |
| Výroba elektrických zariadení                                        | -             | -                            | 2 884               |
| Maloobchod okrem motorových vozidiel a motocyklov                    | -             | -                            | 664                 |
| Informačné služby                                                    | -             | -                            | 340                 |
|                                                                      | <u>-</u>      | <u>3 136</u>                 | <u>13 160</u>       |

**Súhrnná výška expozícií so zníženou hodnotou  
- výška úpravy ocenenia k 31. 12. 2009**

| <i>Hospodárske odvetvia</i>                                          | <i>Retail</i> | <i>Veľkí firemní klienti</i> | <i>Malé podniky</i> |
|----------------------------------------------------------------------|---------------|------------------------------|---------------------|
| Výroba výrobkov z gumy a plastu                                      | -             | (1 342)                      | -                   |
| Výroba kovových konštrukcií okrem strojov a zariadení                | -             | -                            | (4 232)             |
| Administratívne, pomocné kancelárske a iné obchodné pomocné činnosti | -             | -                            | (4 573)             |
| Výroba elektrických zariadení                                        | -             | -                            | (2 028)             |
| Maloobchod okrem motorových vozidiel a motocyklov                    | -             | -                            | (657)               |
| Informačné služby                                                    | -             | -                            | (179)               |
|                                                                      | <u>-</u>      | <u>(1 342)</u>               | <u>(11 669)</u>     |

**Informácie podľa Opatrenia NBS č. 1/2007 o uverejňovaní informácií bankami  
a pobočkami zahraničných bánk – Sekcia za Oddelenie Finančnej kontroly  
k 31. decembru 2009**

**Changes in impairment losses for reported period**

| <i>Economic industries</i>                                                    | <i>Retail</i> | <i>Large corporate clients</i> | <i>SME</i>      |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------|--------------------------------|-----------------|
| <i>Opening balance at 1.1. 2009</i>                                           | -             | -                              | -               |
| Administratívne, pomocné kancelárske a iné obchodné pomocné činnosti          | -             | -                              | (4 794)         |
| Oprava a inštalácia strojov a prístrojov                                      | -             | -                              | (472)           |
| Výroba výrobkov z gumy a plastov                                              | -             | -                              | (30)            |
| <b>Spolu</b>                                                                  | <u>-</u>      | <u>-</u>                       | <u>(5 296)</u>  |
| <i>Creation of impairment loss during the period of 1.1.2009 - 31.12.2009</i> |               |                                |                 |
| Maloobchod okrem motorových vozidiel a motocyklov                             | -             | -                              | (657)           |
| Informačné služby                                                             | -             | -                              | (179)           |
| Výroba elektrických zariadení                                                 | -             | -                              | (2 028)         |
| Výroba kovových konštrukcií okrem strojov a zariadení                         | -             | -                              | (4 233)         |
| Výroba výrobkov z gumy a plastu                                               | -             | (1 342)                        | -               |
| Administratívne, pomocné kancelárske a iné obchodné pomocné činnosti          | -             | -                              | (58)            |
| Oprava a inštalácia strojov a prístrojov                                      | -             | -                              | (73)            |
| <b>Spolu</b>                                                                  | <u>-</u>      | <u>(1 342)</u>                 | <u>(7 228)</u>  |
| <i>Release of impairment loss during the period of 1.1.2009 - 31.12.2009</i>  |               |                                |                 |
| Výroba výrobkov z gumy a plastu                                               | -             | -                              | 30              |
| Oprava a inštalácia strojov a prístrojov                                      | -             | -                              | 545             |
| Administratívne, pomocné kancelárske a iné obchodné pomocné činnosti          | -             | -                              | 280             |
| <b>Spolu</b>                                                                  | <u>-</u>      | <u>-</u>                       | <u>855</u>      |
| <i>Closing balance at 31.12.2009</i>                                          |               |                                |                 |
| Výroba výrobkov z gumy a plastu                                               | -             | (1 342)                        | -               |
| Výroba kovových konštrukcií okrem strojov a zariadení                         | -             | -                              | (4 232)         |
| Administratívne, pomocné kancelárske a iné obchodné pomocné činnosti          | -             | -                              | (4 573)         |
| Výroba elektrických zariadení                                                 | -             | -                              | (2 028)         |
| Maloobchod okrem motorových vozidiel a motocyklov                             | -             | -                              | (657)           |
| Informačné služby                                                             | -             | -                              | (179)           |
| <b>Spolu</b>                                                                  | <u>-</u>      | <u>(1 342)</u>                 | <u>(11 669)</u> |

**Informácie podľa Opatrenia NBS č. 1/2007 o uverejňovaní informácií bankami  
a pobočkami zahraničných bánk – Sekcia za Oddelenie Finančnej kontroly  
k 31. decembru 2009**

Súhrnná výška expozícií so zníženou hodnotou k 31. 12. 2009

| <i>Zemepisné rozdelenie</i> | <i>Retail</i> | <i>Veľkí firemní klienti</i> | <i>Malé podniky</i> |
|-----------------------------|---------------|------------------------------|---------------------|
| Slovenská republika         | -             | 3 136                        | 13 160              |

Súhrnná výška expozícií so zníženou hodnotou -  
výška úpravy ocenenia k 31. 12. 2009

| <i>Zemepisné rozdelenie</i> | <i>Retail</i> | <i>Veľkí firemní klienti</i> | <i>Malé podniky</i> |
|-----------------------------|---------------|------------------------------|---------------------|
| Slovenská republika         | -             | (1 342)                      | (11 669)            |

Zmeny v úprave ocenenia za určené obdobie

| <i>Zemepisné rozdelenie</i>                               | <i>Retail</i> | <i>Veľkí firemní klienti</i> | <i>Malé podniky</i> |
|-----------------------------------------------------------|---------------|------------------------------|---------------------|
| <i>Stav k začiatku vykazovaného obdobia - 1.1.2009</i>    |               |                              |                     |
| Slovenská republika                                       | -             | -                            | -                   |
| <i>Spolu</i>                                              | -             | -                            | (5 296)             |
| <i>Tvorba počas obdobia od 1.1.2009 - 31.12.2009</i>      |               |                              |                     |
| Slovenská republika                                       | -             | (1 342)                      | (7 228)             |
| <i>Spolu</i>                                              | -             | (1 342)                      | (7 228)             |
| <i>Rozpustenie počas obdobia od 1.1.2009 - 31.12.2009</i> |               |                              |                     |
| Slovenská republika                                       | -             | -                            | 855                 |
| <i>Spolu</i>                                              | -             | -                            | 855                 |
| <i>Stav ku koncu vykazovaného obdobia - 31.12.2009</i>    |               |                              |                     |
| Slovenská republika                                       | -             | -                            | (159 539)           |
| <i>Spolu</i>                                              | -             | (1 342)                      | (11 669)            |



**Informácie podľa Opatrenia NBS č. 1/2007 o uverejňovaní informácií bankami  
a pobočkami zahraničných bánk – Sekcia za Oddelenie Finančnej kontroly  
k 31. decembru 2009**

**Súhrnná výška expozícií zlyhaných pohľadávok k 31. 12. 2009**

| <i>Hospodárske odvetvia</i>                                                              | <i>Retail</i> | <i>Veľkí firemní klienti</i> | <i>Malé podniky</i> |
|------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|------------------------------|---------------------|
| Výroba výrobkov z gumy a plastu                                                          | -             | 3 136                        | -                   |
| Výroba kovových konštrukcií okrem strojov a zariadení                                    | -             | -                            | 4 550               |
| Administratívne, pomocné kancelárske a iné obchodné pomocné činnosti                     | -             | -                            | 4 722               |
| Výroba elektrických zariadení                                                            | -             | -                            | 2 884               |
| Maloobchod okrem motorových vozidiel a motocyklov                                        | -             | -                            | 664                 |
| Nediferencované činnosti v domácnostiach produkujúce tovary a služby na vlastné použitie | 129           | -                            | -                   |
|                                                                                          | <u>129</u>    | <u>3 136</u>                 | <u>12 820</u>       |