

**Informácie podľa Opatrenia NBS č. 1/2007 o uverejňovaní informácií bankami
a pobočkami zahraničných bánk – Sekcia za Oddelenie Finančnej kontroly
k 30. septembru 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. Prehľad expozícií

**Expozície bez identifikovaného znehodnotenia
k 30. 9. 2009**

Triedy expozície	Účtovná hodnota tis. Eur
Vlády a centrálné banky	5
Inštitúcie	641 687
Firemní klienti	-
Retailoví klienti	
Osobné úvery	-
Zamestnanecké úvery	3 815
Kreditné karty	106
	<hr/>
	645 613
	<hr/> <hr/>

**Expozície s identifikovaným znehodnotením
k 30. 9. 2009**

Triedy expozície	Účtovná hodnota tis. Eur	Opravná položka tis. Eur
Vlády a centrálné banky	-	-
Inštitúcie	-	-
Firemní klienti	382 930	(3 884)
Retailoví klienti		
Osobné úvery	8 207	(337)
Zamestnanecké úvery	-	-
Kreditné karty	-	-
	<hr/>	<hr/>
	391 137	(4 221)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Opravná položka vo výške 3 884 tisíc Eur z celkového objemu firemných klientov predstavuje kolektívnu opravnú položku.

**Informácie podľa Opatrenia NBS č. 1/2007 o uverejňovaní informácií bankami
a pobočkami zahraničných bánk – Sekcia za Oddelenie Finančnej kontroly
k 30. septembru 2009**

Zlyhané úvery k 30. 9. 2009

Triedy expozície	Účtovná hodnota tis. Eur	Opravná položka tis. Eur
Vlády a centrálné banky	-	-
Inštitúcie	-	-
Firemní klienti	12 266	(9 379)
Retailoví klienti		
Osobné úvery	-	-
Zamestnanecké úvery	-	-
Kreditné karty	-	-
	<u>12 266</u>	<u>(9 379)</u>

2. Zostatková doba splatnosti

Zostatková doba splatnosti finančného majetku a záväzkov k 30. septembru 2009 mala nasledovnú štruktúru:

	Menej ako 1 rok tis. Sk	1-5 rokov tis. Sk	Viac ako 5 rokov tis. Sk	Bez špecifikácie tis. Sk	Spolu tis. Sk
Finančný majetok					
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	228 062	-	-	-	228 062
Majetok na obchodovanie	233	1 062	-	19 366	20 661
Pohľadávky voči bankám	414 778	-	-	-	414 778
Pohľadávky voči klientom	330 367	56 758	7 602	(1 003)	393 724
Investičné cenné papiere	28 014	35 741	522	1 069	65 346
Ostatný majetok	3 007	-	-	3 554	6 561
	<u>1 004 461</u>	<u>93 561</u>	<u>8 124</u>	<u>22 986</u>	<u>1 129 132</u>
Finančné záväzky					
Záväzky z obchodovania	-	-	-	12 793	12 793
Záväzky voči bankám	484	-	-	-	484
Záväzky voči klientom	938 410	-	-	-	938 410
Prijaté úvery	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	2 549	36	-	57 970	60 555
	<u>941 443</u>	<u>36</u>	<u>-</u>	<u>70 763</u>	<u>1 012 242</u>

**Informácie podľa Opatrenia NBS č. 1/2007 o uverejňovaní informácií bankami
a pobočkami zahraničných bánk – Sekcia za Oddelenie Finančnej kontroly
k 30. septembru 2009**

3. Odhadovaná doba splatnosti

Odhadovaná splatnosť finančných aktív a pasív k 30. septembru 2009 je nasledovná:

	Menej ako 1 rok tis. Sk	1-5 rokov tis. Sk	Viac ako 5 rokov tis. Sk	Bez špecifikácie tis. Sk	Spolu tis. Sk
Finančný majetok					
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	228 062	-	-	-	228 062
Majetok na obchodovanie	-	1 295	-	19 366	20 661
Pohľadávky voči bankám	414 778	-	-	-	414 778
Pohľadávky voči klientom	3 341	391 386	-	(1 003)	393 724
Investičné cenné papiere	-	65 248	-	98	65 346
Ostatný majetok	3 007	-	-	3 554	6 561
	<u>649 188</u>	<u>457 929</u>	<u>-</u>	<u>22 015</u>	<u>1 129 132</u>
Finančné záväzky					
Záväzky z obchodovania	-	-	-	12 793	12 793
Záväzky voči bankám	484	-	-	-	484
Záväzky voči klientom	75 073	863 337	-	-	938 410
Prijaté úvery	-	-	-	-	-
Ostatné záväzky	2 549	36	-	57 970	60 555
	<u>78 106</u>	<u>863 373</u>	<u>-</u>	<u>70 763</u>	<u>1 012 242</u>