

Výročná správa 2004

Unikátnosť

Nech sa na problém pozerá ktokoľvek
a z akéhokoľvek uhla, väčšinou vidí niekoľko riešení.
Schopnosť vidieť vždy to optimálne,
robí naše riešenia unikátnymi.



Obsah

01	Vyjadrenie dozornej rady	5
02	Dozorná rada, predstavenstvo a manažment	7
03	Úvodné slovo predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa	11
04	Správa o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku za rok 2004	13
	4.1 Ekonomické a konkurenčné prostredie v SR	13
	4.2 Vybrané výsledky banky v roku 2004	15
	4.3 Riadenie rizík banky	18
	4.4 Firemné bankovníctvo vrátane aktivít Odboru štruktúrovaného financovania	19
	4.5 Retailové bankovníctvo	21
	4.6 Treasury	22
	4.7 Elektronické bankovníctvo a platobné karty	23
	4.8 Informačné systémy a technológie	24
	4.9 Ľudské zdroje	25
	4.10 Sponzorské aktivity	26
	4.11 Akcionári	27
05	Banková sieť k 31. 12. 2004	29
06	Správa nezávislého audítora a účtovná závierka k 31. 12. 2004 (podľa slovenských právnych predpisov)	35
	Správa nezávislého audítora	35
	Súvaha	36
	Podsúvaha	38
	Výkaz ziskov a strát	40
	Poznámky k účtovnej závierke	43
07	Správa nezávislého audítora a účtovná závierka k 31. 12. 2004 (podľa medzinárodných audítorských štandardov)	83
	7.1. Prehlásenie vedenia banky	83
	7.2. Správa nezávislého audítora	84
	7.3. Výkaz ziskov a strát	85
	7.4. Súvaha	86
	7.5. Prehľad o pohybe vlastného imania	87
	7.6. Prehľad o peňažných tokoch	88
	7.7. Poznámky k účtovnej závierke	89



Dôveryhodnosť

Našu spoľahlivosť považujte za samozrejmusť. Sme si totiž vedomí, že to najcennejšie, čo máme, je vaša dôvera.

01 Vyjadrenie dozornej rady

Vážení akcionári,

rok 2004 bol pre UniBanku, a. s., rokom ďalšieho posilňovania jej pozície na slovenskom bankovom trhu. V popredí snaženia banky, v súlade so stratégiou, bolo zvyšovanie jej výkonnosti a profitaibility zároveň so zabezpečením vysokej kvality a komplexnosti, spoľahlivosti a rýchlosti realizovaných služieb klientom. Individuálnym prístupom k zákazníkovi a ponukou viacerých špecifických produktov „šitých na mieru“ sa banka usilovala nielen udržať si dôveru svojich klientov, ale osloviť aj širokú verejnosť a získať novú stabilnú klientelu. Popri tejto snahe banka nezabúda na svojich akcionárov, keďže ochrana ich záujmov a majetku je jej prvoradým cieľom.

K 31. 12. 2004 banka evidovala základné imanie vo výške 2 377 062 040 Sk s počtom akcií 12 848 984 kusov a s menovitou hodnotou 185 Sk na akciu. Výška základného imania zostala medziročne stabilná.

V priebehu roku 2004 dozorná rada aktívne kontrolovala realizáciu stratégie banky, riadenie jej obchodnej činnosti, dodržiavanie príslušných legislatívnych noriem a predpisov. O dosahovaných finančných výsledkoch bola priebežne

informovaná na svojich zasadnutiach. Dozorná rada konala plne v súlade so zákonmi platnými v Slovenskej republike, ako aj s vnútornými stanovami banky. Plnenie svojich povinností zabezpečovala v úzkej spolupráci s odborom vnútornej kontroly a auditu.

Dozorná rada na základe svojej činnosti potvrdzuje, že účtovné knihy a iné doklady UniBanky, a. s., sú vedené v súlade so zákonmi, stanovami a s vnútornými predpismi banky. Dozorná rada je toho názoru, že účtovná závierka za rok 2004 podáva jasný dôkaz o finančnej situácii a výsledkoch banky, čo bolo potvrdené názorom externého audítora KPMG.

Dozorná rada konštatuje, že na základe riadnej účtovnej uzávierky za rok 2004 dosiahla banka čistý zisk 376 032 058 Sk podľa slovenských právnych predpisov (365 121 tisíc Sk podľa medzinárodných štandardov pre finančné vykazovanie).

Dozorná rada súhlasí s návrhom predstavenstva na rozdelenie čistého zisku za rok 2004 vo výške 376 032 058 Sk a odporučila jeho prijatie.



Ing. Jiří Kunert
predseda dozornej rady



Partnerstvo

Vieme, že skutočné partnerstvo sa nerodí ľahko. Naše vzťahy nestavíme iba na číslach a zmluvách. Pre nás ste v prvom rade skutočným partnerom, ku ktorému prístupujeme individuálne.

02 Dozorná rada, predstavenstvo a manažment

Predstavenstvo pracovalo od 1. 1. 2004 do 31. 12. 2004 v zložení:

Predseda:
Jozef Barta

Podpredseda:
Andrea Casini

Členovia:
Doc. Ing. Anna Pilková, CSc.
Ing. Igor Helekal (do 16. 1. 2004)

Dozorná rada pracovala od 1. 1. 2004 do 31. 12. 2004 v zložení:

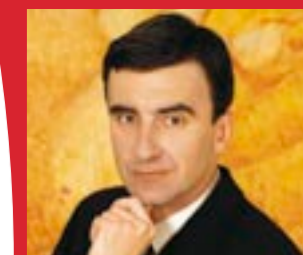
Predseda:
Ing. Jiří Kunert (od 13. 5. 2004)
Carmine Ferraro (do 13. 5. 2004)

Podpredseda:
Carmine Ferraro (od 13. 5. 2004)

Členovia:
Maria Luisa Cicognani
Giuseppe Vovk
Franjo Luković
Massimiliano Moi
Marcello Arlotto (od 15. 4. 2004)
Ingrid Slimáková (od 29. 7. 2004)
Vojtech Mráz (od 13. 1. 2004)
Viera Vaská (od 13. 1. 2004)
Zuzana Šťastná (od 6. 9. 2004)
Miloslav Nechojdoma (od 6. 9. 2004)

V priebehu roka 2004 členmi dozornej rady boli:

Franco Benincasa (do 13. 5. 2004)
Miroslav Grznár (do 11. 6. 2004)
Zita Hollá (do 11. 6. 2004)
Peter Serenčoš (do 29. 7. 2004)



Jozef Barta
Generálny riaditeľ



Andrea Casini
1. námestník GR

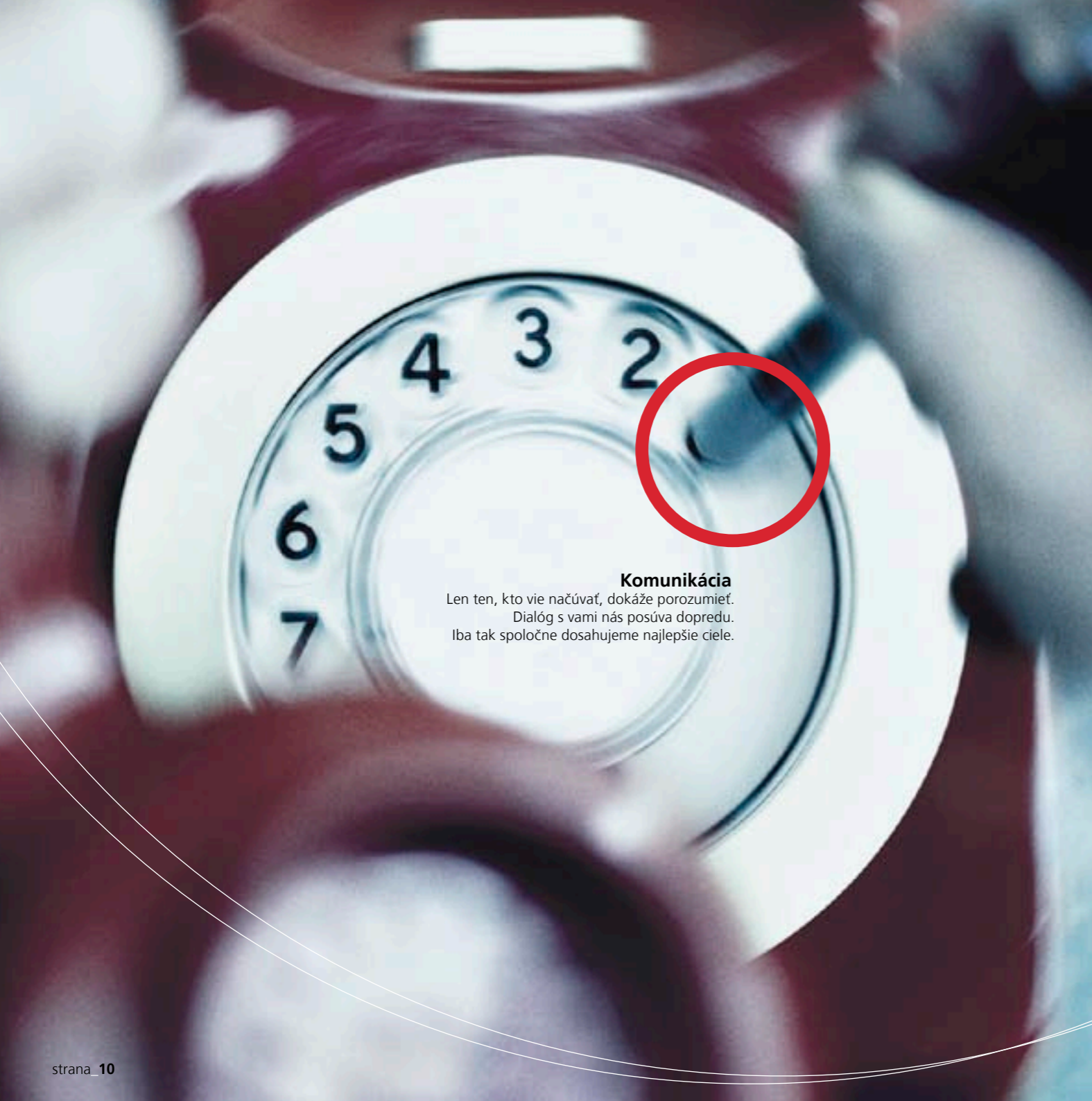


Doc. Ing. Anna Pilková, CSc.
Námestník GR

Manažment UniBanky, a. s., pracoval k 31. 12. 2004 v tejto štruktúre:

Generálny riaditeľ	Jozef Barta
Hypotekárny správca	Ing. Soňa Vágnerová
Odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu	Stefano Cotini (do 31. 3. 2004 Ing. Milan Kučo)
Sekretariát banky	PhDr. Rudolf Hanuljak
Odbor komunikácie	Mgr. Katarína Ševčíková
Odbor informačných systémov a technológií	Ing. Luboš Kováčik (do 31. 8. 2004 Ing. Ladislav Holubanský)
Odbor treasury	Ing. Martin Macko
Odbor právny	Mgr. Vladimír Nagy
Filiálka workout	Ing. Vojtech Mráz
Odbor organizácie	Mgr. Daša Gogaľová (od 1. 11. 2004)
Samostatné oddelenie riadenia priamych kanálov	Ing. Luboš Kováčik (k 15. 4. 2004 bolo samostatné oddelenie transformované na odbor riadenia priamych kanálov, ktorý k 30. 10. 2004 zanikol)

1. námestník GR	Andrea Casini
Odbor retailového bankovníctva	Andrea Pražáková (do 30. 9. 2004 Ing. Anna Huščavová, CSc.)
Odbor firemného bankovníctva	Ing. Miroslav Štorkendl
Odbor štruktúrovaného financovania	PhDr. Ivica Bachledová, MBA
Samostatné oddelenie hypotekárneho bankovníctva	Ing. Danica Hlavatá
Odbor riadenia ľudských zdrojov	Dr. Stefano Mantovani
Odbor bankových operácií a služieb	Ing. Eduard Rehuš
Námestník GR	Doc. Ing. Anna Pilková, CSc.
Odbor úverový	Dr. Giorgio Catena
Samostatné oddelenie riadenia rizík	Ing. Peter Bulla (do 15. 7. 2004)
Samostatné oddelenie monitorovania	Ing. Anna Kováčová
Odbor účtovníctva	Ing. Viera Durajová
Odbor plánovania a kontroingu	Ing. Jaroslav Šinák
Odbor logistiky	Ing. Anna Habánová



Komunikácia

Len ten, kto vie načúvať, dokáže porozumieť.
Dialóg s vami nás posúva dopredu.
Iba tak spoločne dosahujeme najlepšie ciele.

03 Úvodné slovo predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa

Vážení akcionári, partneri a kolegovia,

máme za sebou ďalší rok, ktorý môžeme opäť považovať za úspešný.

Rok 2004 bol výnimočný hlavne z hľadiska vstupu Slovenska do EÚ. Tento fakt významným spôsobom ovplyvnil aj našu činnosť.

Tak, ako sa pozitívne vyvíjala ekonomika Slovenska, aj banka dosiahla pozitívne výsledky vo všetkých rozhodujúcich ukazovateľoch. Napríklad klientske depozitá vzrástli o 33,2 % na 38 mld. Sk, a to najmä vďaka veľkým klientom. Rast sme však zaznamenali u všetkých segmentov. Celková bilančná suma banky vzrástla o 26,72 % a prekročila úroveň 49 mld. Sk.

Banka bola opäť aktívna v oblasti inovácií produktového portfólia. Pre firemných klientov sme zaviedli produkty ako Automatic Overnight Konto a Cash pooling. Tiež sme sa podieľali na spolufinancovaní projektov z predstupových, a neskôr štrukturálnych, fondov EÚ.

Pokračovali sme aj vo vydávaní úspešných emisií štruktúrovaného depozitu UniVklad, pri ktorom celkový predaj v roku 2004 dosiahol úroveň 375 mil. Sk. Darilo sa nám aj v predaji podielových fondov Pioneer, ich celkový objem na konci roka presiahol úroveň 1,3 mld. Sk.

V minulom roku sme sa zamerali aj na ďalší rozvoj služieb elektronického bankovníctva. Rozšírením poskytovaných služieb v tejto oblasti sa zvýšil počet klientov využívajúcich tieto kanály. Stali sme sa tiež prvou bankou v SR, ktorá umožňuje svojim klientom zmenu PIN kódu na svojich platobných kartách prostredníctvom bankomatu.

Ďalším významným krokom banky v roku 2004 bolo zapojenie sa do 2. piliera dôchodkovej reformy, a to vďaka strategickému partnerstvu uzavretému so spoločnosťou AEGON, d.s.s., a.s. UniBanka pôsobí v tomto vzťahu ako depozitár DSS a zároveň ako distribútor pre AEGON, d.s.s., a.s., keď licenciu na uzatváranie dôchodkového sporenia získalo 130 zamestnancov UniBanky pôsobiacich priamo v našej obchodnej sieti.

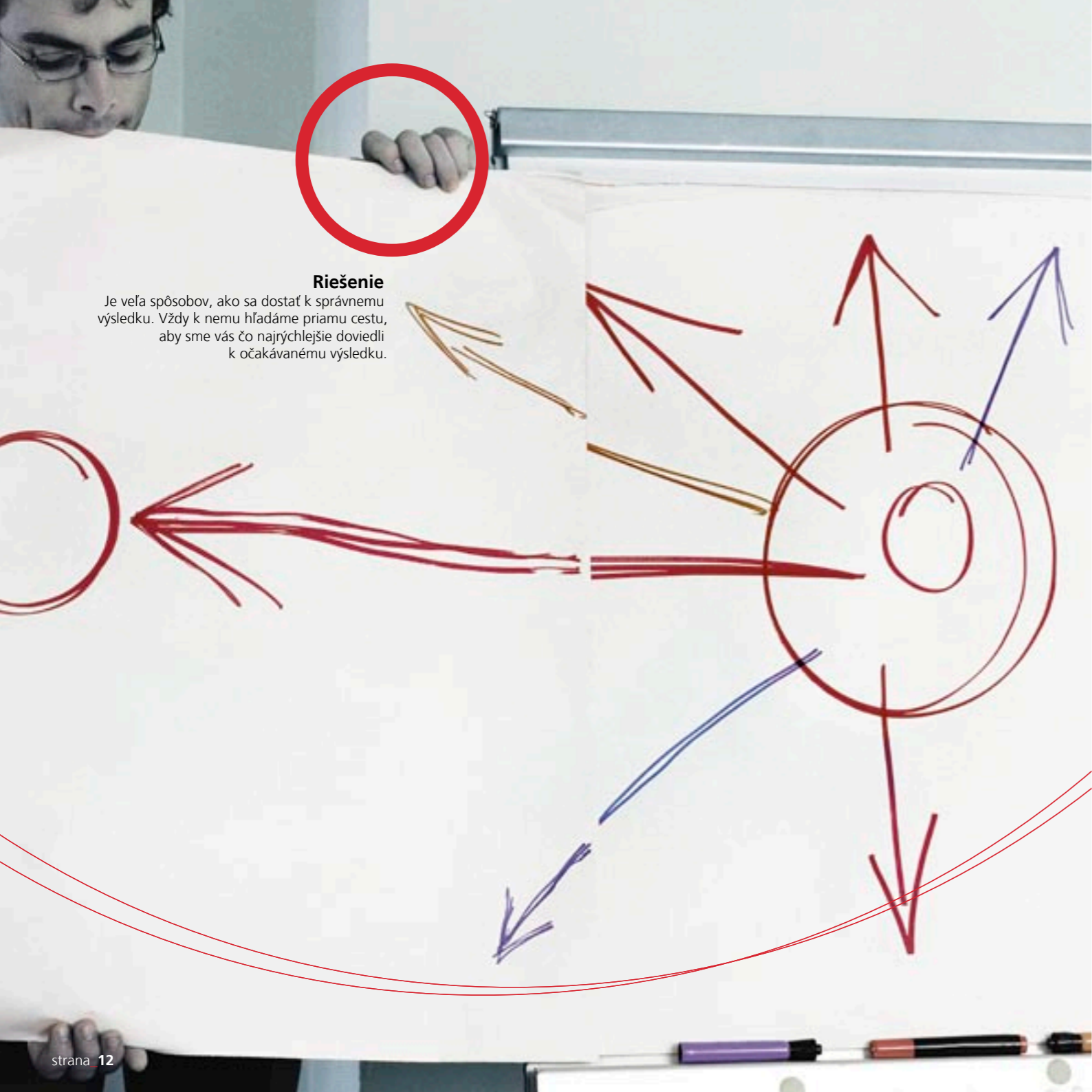
Všetky tieto aktivity sa odrazili aj v najdôležitejšom ukazovateli, ktorým je čistý zisk. V uplynulom roku banka dosiahla čistý zisk 376 mil. Sk, čo znamená nárast oproti minulému roku o 96 mil. Sk, t. j. o 34 %.

Vážení akcionári,

tieto výsledky ma oprávňujú domnievať sa, že naša stratégia bola v uplynulom roku správna. Som presvedčený, že aj v roku 2005 budeme schopní plniť náročné ciele, ktoré sú pred nami.

Jozef Barta

predseda predstavenstva a generálny riaditeľ



Riešenie

Je veľa spôsobov, ako sa dostať k správnejmu výsledku. Vždy k nemu hľadáme priamu cestu, aby sme vás čo najrýchlejšie dovedli k očakávanému výsledku.

04 Správa o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku za rok 2004

4.1 Ekonomické a konkurenčné prostredie v SR

Rok 2004 sprevádzalo hneď niekoľko významných udalostí. V januári bola do praxe uvedená daňová reforma, v nasledujúcich mesiacoch pokračovali, s rôznym úspechom, práce aj na ďalších reformách. V máji Slovensko dovŕšilo integračný proces a stalo sa riadnym členom EÚ. V súvislosti s aplikáciou daňovej reformy pútal veľkú pozornosť najmä vývoj verejných financií. Ukázalo sa, že odhad dôsledkov reformy bol skôr konzervatívny a štátny rozpočet ukončil rok s deficitom o 8 miliárd Sk nižším, ako sa pôvodne plánovalo. Celkový deficit verejných financií dosiahol v minulom roku 3,3 % HDP a jasne stanovený cieľ – splniť maastrichtské kritérium (3 % z HDP) – v roku 2007 sa zdá neohrozený.

Medziročný rast hrubého domáceho produktu sa zrýchlil nad úroveň 5 %, zmenu však zaznamenala predovšetkým štruktúra rastu – od zahraničného k domácejmu dopytu. Vytvorenie atraktívneho prostredia pre zahraničný kapitál prispelo k rastu tvorby hrubého fixného kapitálu. Rast reálnych miezd zasa pomohol oživiť spotrebu domácností. Na druhej strane rastúca investičná aktivita s vyššími nárokmi na investičné dovozy, priniesla zhoršenie externej rovnováhy a záporný príspevok čistého exportu k rastu HDP. Deficit bežného účtu vzrástol z 0,9 % v roku 2003 na približne 3,4 % v roku 2004.

V roku 2004 pokračovalo uvoľňovanie regulovaných cien, spotrebiteľská inflácia navyše stále odzrkadľovala aj minulé zmeny nepriamych daní. K jej výraznejšiemu poklesu došlo až v závere roka, najmä vďaka konkurenciou stláčanej cene potravín. Priemerná inflácia tak v roku 2004 klesla o 1 % na 7,5 %.

Pozitívny ekonomický fundament spolu s prílevom zahraničného kapitálu pomáhali korune dostávať sa na nové historické maximá, vyvolávajúc tak priame intervencie Národnej banky Slovenska (v objeme 1,8 miliardy EUR). Vývoj kurzu koruny bol aj hlavným dôvodom znižovania základných úrokových sadzieb, celkovo v priebehu roka o 200 b.b. Kurz koruny voči referenčnému euru napriek tomu zaznamenal nominálne zosilnenie o 5,4 %, keď na konci roka 2004 bol na úrovni SKK/EUR 38,8.

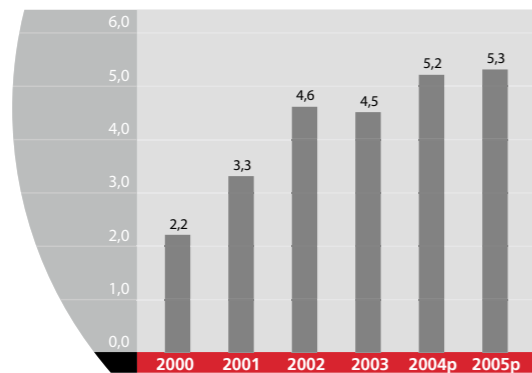
Vývoj v bankovom sektore bol počas roka 2004 charakterizovaný ďalším poklesom marží, výrazným rastom úverového trhu obyvateľstva (predovšetkým hypoték

4.1 Ekonomické a konkurenčné prostredie v SR

a spotrebných úverov), pokračujúcim nahradzovaním klasických vkladových produktov podielovými fondmi, inklináciou podnikov k financovaniu prostredníctvom cudzomenových úverov a výrazným rastom vkladov nebankových finančných inštitúcií. Celkové aktíva bankového sektora vzrástli o 16,9 % na 1 163 miliárd Sk. Kvalita aktív sa opäť zlepšila, keď podiel klasifikovaných úverov medziročne poklesol o 2,0 p.b. na 6,8 % v decembri 2004. Zvýšil sa aj zisk bankového sektora, medziročne o 15,3 % na 12,9 miliardy Sk.

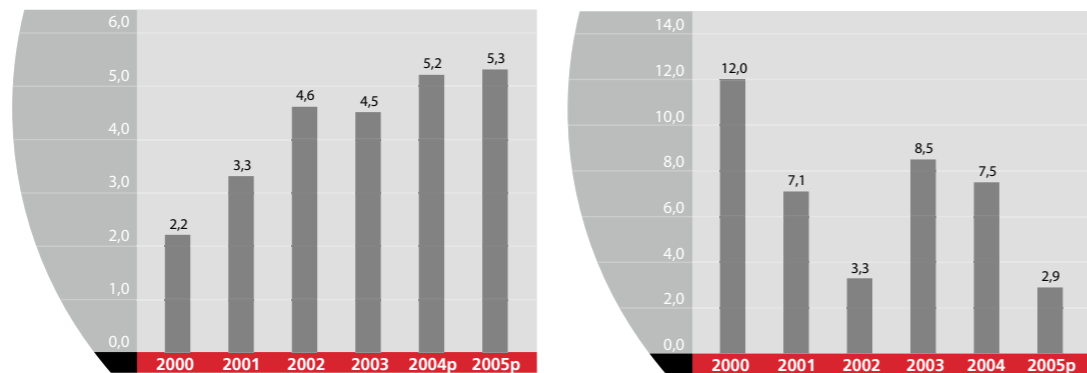
Na bankovom trhu naďalej pretrvávajú vysoká koncentrácia. Trhový podiel troch najväčších hráčov v uplynulom roku v úveroch mierne vzrástol z 50,1 na 52,3 %.

Graf 1:
Rast hrubého domáceho produktu (reálny, %)
Zdroj: Štatistický úrad, UniBanka



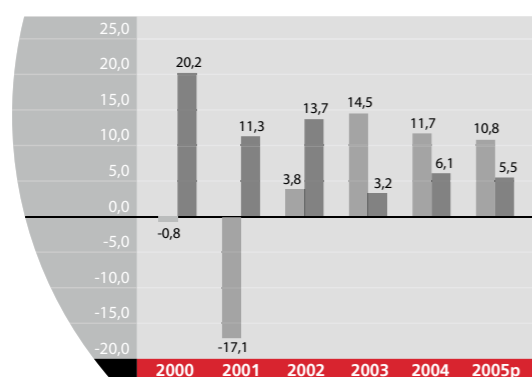
Graf 1

Graf 2:
Rast spotrebiteľských cien (priemer, %)
Zdroj: Štatistický úrad, UniBanka



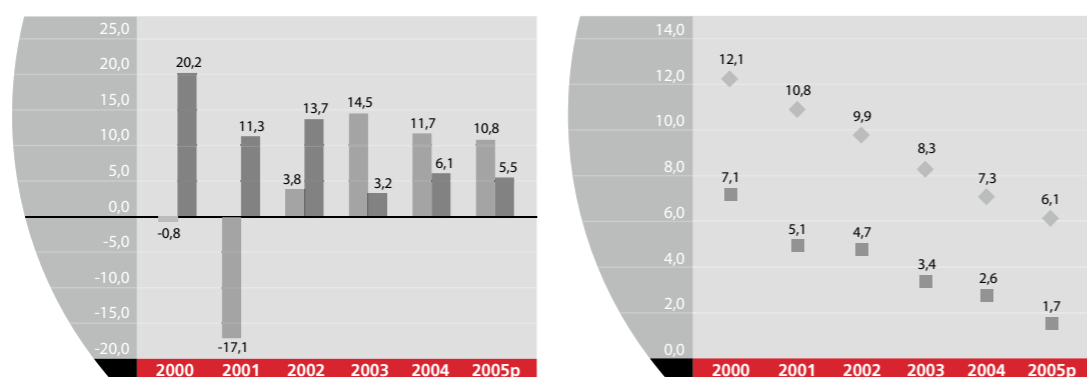
Graf 2

Graf 3:
Rast bankových úverov a vkladov (%)
Zdroj: NBS, UniBanka



Graf 3

Graf 4:
Priemerné úrokové sadzby korunových vkladov a úverov (%)
Zdroj: NBS, UniBanka



Graf 4

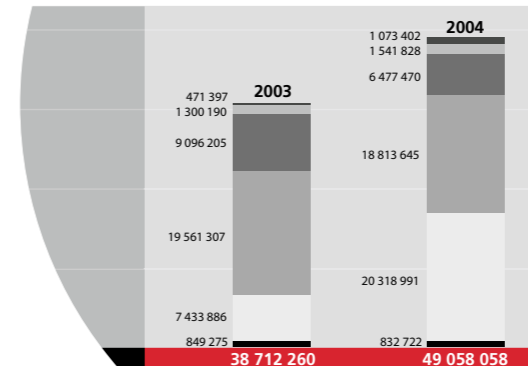
vo vkladoch síce zaznamenal pokles o 1,8 p.b., no i tak stále ostáva na úrovni nad 60 % (62,5 %).

V roku 2005 sa očakáva vysoký rast ekonomiky, ktorý by sa mal pozitívne prejavíť aj na raste bankového sektora. Je predpoklad, že stály trend posilňovania koruny bude (najmä u podnikov) urýchľovať presun úverov z domácej do cudzej meny. U obyvateľstva sa očakáva stály záujem o financovanie najmä prostredníctvom hypoték a spotrebných úverov, sprevádzané pokračujúcim presunom časti úspor z klasických vkladov do podielových fondov. Aj v roku 2005 by mal pretrvávajúci tlak na úrokové marže sprevádzať rast neúrokových výnosov a tlak na znižovanie prevádzkových nákladov v bankách.

4.2 Vybrané výsledky banky v roku 2004

Banka v roku 2004 kontinuálne nadviazala na výsledky roku 2003 a ďalej pokračovala vo svojom rastovom trende, v náraste obchodných aktivít, rozširovaní siete pracovísk, inováciách produktov vrátane poskytovania nových služieb klientom. Pružne reagovala na meniace sa potreby klientely, modernizovala sortiment, zjednodušovala procedúry a tiež modelovala svoju ponuku priamo na konkrétnych klientov, klientsky segment alebo profesionálnu skupinu klientov. I vďaka tomu sa banke podarilo udržať konkurenčnú výhodu pružnej a operatívnej zmeny, ktorá sa prejavila v náraste bilančnej hodnoty a medziročnom náraste zisku. Bilančná suma dosiahla v roku 2004 sumu 49 058 058 tis. Sk, čo je oproti minulému roku nárast o 26,72 %, t. j. v absolútnej hodnote + 10 345 798 tis. Sk.

Graf 1:
Aktíva (v tis. Sk)
Ostatná aktíva
Hmotný a nehmotný majetok
Cenné papiere
Úvery poskytnuté klientom
Úvery a vklady v iných bankách
Peňažné prostriedky a vklady v NBS



Významná zmena nastala v štruktúre aktív. Vďaka podstatnému nárastu klientskych pasív banka disponovala v roku 2004 s výrazne vyšším objemom zdrojov. V súlade s vlastnou investičnou a úverovou politikou dôsledne zvažovala profitabilitu a potenciálne riziká aktívnych obchodov a v priebehu roka viac uprednostňovala aktivity na peňažnom trhu. Medziročný nárast medzibankových obchodov predstavuje + 12 885 105 tis. Sk, t. j. nárast o 273,33 %. V oblasti úverovania banka pokračovala vo financovaní stredných a veľkých

firiem, samozrejme prepojenom s poskytovaním vysoko sofistikovaných produktov a služieb. Rok 2004 bol prvým rokom, v ktorom sa prejavili výsledky strategickú líniu zvýšenej orientácie na malých a stredných podnikateľov a občanov. Podiel úverov hypotekárneho, spotrebného i kartového charakteru vzrástol zo 6,5 % v roku 2003 na 12,6 % v roku 2004.

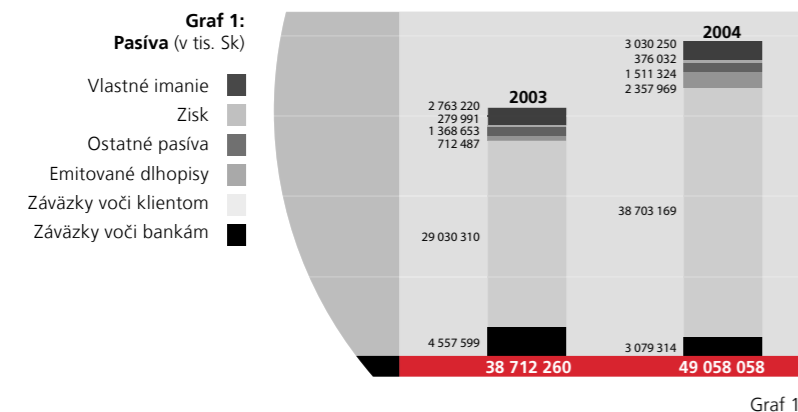
Vstupom do Európskej únie opätovne vzrástol podiel cudzomenových úverov na takmer 25 % z celkového objemu poskytnutých úverov.

Naďalej sa venovala dôležitá pozornosť kvalite úverového portfólia prostredníctvom udržiavania vysokej kvality úverových procesov a aj aktívnej správy portfólia klasifikovaných úverov. Dokumentujú to i objemy medziročného zníženia klasifikovaných úverov v roku 2004 oproti minulému roku o 346 023 tis. Sk.

Zodpovedná monetárna a fiškálna politika NBS a vlády sa v roku 2004 prejavila v zníženom dopyte po financovaní výdavkov vlády a zároveň po podstatnom znížení úrokových sadzieb novoemitovaných štátnych cenných papierov. Absencia iných kvalitných cenných papierov s akceptovateľným rizikom a primeraným výnosom sa prejavila v znížení cenných papierov v portfóliu UniBanky o 2 618 735 tis. Sk. Portfólio je tvorené cennými papiermi s prevažujúcim 66,37 % podielom „cenných papierov držaných do splatnosti“, a „portfóliom cenných papierov určených na predaj“ s podielom 33,53 %. Podiel štátnych dlhopisov na celkovom portfóliu banky klesol z 46,2 % na 20,1 %.

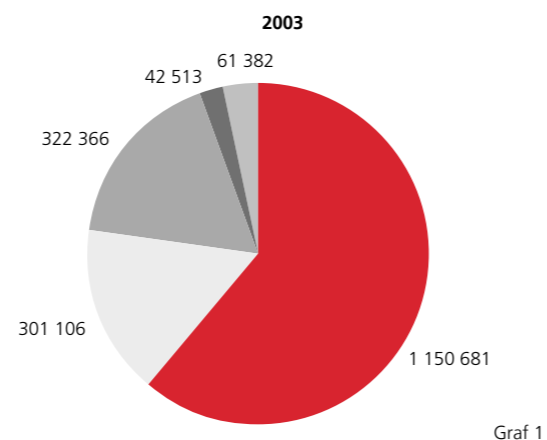
Mimoriadne dynamický vývoj zaznamenali v roku 2004 pasíva banky. Najväčší nárast, až o 33,2 %, oproti roku 2003 tvorili klientske depozitá, najmä vďaka akvizícii nových veľkých klientov už hneď v januári 2004. Čo sa týka klientskej segmentácie, vklady vzrástli v roku 2004 vo všetkých sledovaných segmentoch.

4.2_Vybrané výsledky banky v roku 2004



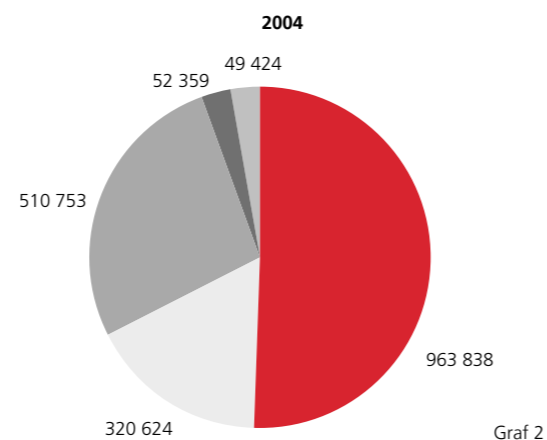
Tvorba hospodárskeho výsledku bola v roku 2004 výrazne ovplyvnená pozitívnym vývojom makroekonomických výsledkov štátneho rozpočtu a zásadnou zmenou vývoja úrokových sadzieb na medzibankovom trhu, ktoré pokračuje i v roku 2005. Napriek podstatne vyššiemu objemu bilančných hodnôt, banka v dôsledku nižších marží z úrokových obchodov zúčtovala čistý úrokový výnos nižší o 186 843 tis. Sk ako v roku 2003. Nižší úrokový výnos bol v plnom rozsahu nahradený ostatnými neúrokovými výnosmi, ktorých podiel na celkových výnosoch vzrástol z 38,7 % v roku 2003, na 49,2 % v roku 2004.

Graf 1: V súlade so zákonom sú banky povinné hypotekárne úvery poskytované klientom zdrojovo zabezpečiť emitovaním hypotekárnych záložných listov. Banka v roku 2004 emitovala dve emisie hypotekárnych záložných listov. Celkový záväzok voči klientom z vydaných hypotekárnych záložných listov k 31. 12. 2004 predstavuje sumu 1 025 555 tis. Sk. Okrem toho banka eviduje záväzok voči klientom vo forme zmeniek v objeme 1 040 482 tis. Sk a záväzok z titulu Repo obchodu s cennými papiermi vo výške 291 932 tis. Sk. Celkové záväzky z dlhopisov dosiahli objem 2 357 969 tis. Sk. Dostatočný nárast klientskych depozít sekundárne znamenal, že potreba medzibankových depozít sa oproti roku 2003 znížila o 1 478 285 tis. Sk.



Graf 2: Banka v roku 2004 nezmenila stav základného imania. Banka má vo svojich listinách zapísaných 12 848 984 ks akcií, nominálna hodnota jednej akcie je 185 Sk. Celková hodnota základného imania k 31. 12. 2004 je vo výške 2 377 062 tis. Sk. Stav vlastného imania dosiahol ku koncu roka hodnotu 3 030 250 tis. Sk.

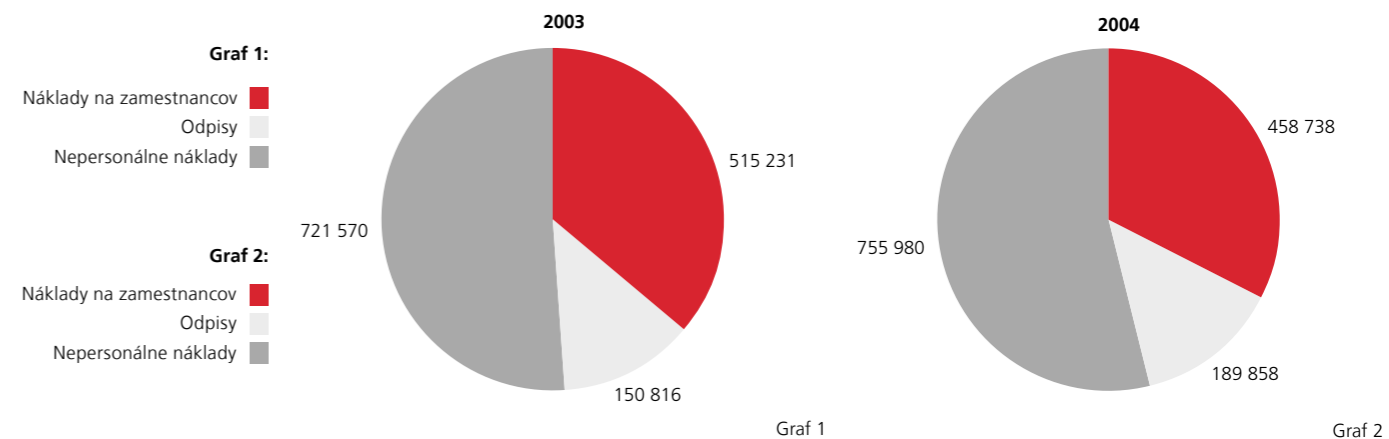
Čistý zisk po zdanení za rok 2004 predstavuje sumu 376 032 tis. Sk. Je to o 96 041 tis. Sk viac ako v roku 2003 a súčasne tým boli splnené i plánované zámery na rok 2004, ktoré boli projektované vo výške 375 019 tis. Sk.



4.2_Vybrané výsledky banky v roku 2004

Celkové prevádzkové náklady v roku 2004, ktoré v absolútnom vyjadrení dosiahli sumu 1 841 215 tis. Sk, odrážajú rast cien v roku 2004 a dodatočné vstupy na prevádzku v dôsledku rozširovania siete banky. Zväčšovanie banky sa premietlo i v náraste odpisov o 39 042 tis. Sk. Nepersonálne náklady sa zvýšili o 34 410 tis. Sk, najmä platbami zákonom stanovených príspevkov Fondu ochrany vkladov, ktorých objem korešpondoval

s nárastom depozít klientov banky. Na základe zmeny metodiky účtovania časového rozlíšenia nákladov je k celkovému objemu prevádzkových nákladov nutné prezentovať i sumu 96 380 tis. Sk, ktorá predstavuje časové rozlíšenie miezd a sumu 27 824 tis. Sk, ktorá predstavuje časové rozlíšenie nepersonálnych nákladov, a ktoré sú reportované v položke čistej tvorby opravných položiek a rezerv.



V súlade s účtovnými a daňovými predpismi banka k 31. 12. 2004 zúčtovala splatnú i odloženú daň z príjmov, vzniknutú z dočasných daňových rozdielov. Pozitívny daňový efekt z titulu odloženej daňovej pohľadávky predstavoval k uzávierkovému dňu sumu vo výške 196 046 tis. Sk.

4.3_Riadenie rizík banky

Banka v roku 2004 pokračovala v zdokonaľovaní systému riadenia rizík s cieľom vytvárať ďalšie predpoklady na úspešnú implementáciu pravidiel Basel II.

V rámci úverového rizika banka využívala ratingový systém pre firemnú klientelu zavedený v roku 2003 a jeho validitu kontrolovala prostredníctvom spätného testovania. V plnom rozsahu sa tiež využíval softvér na poskytovanie úverov pre firemnú klientelu (Corporate Underwriting Tool). V rámci riadenia úverového rizika pre retailovú a SME klientelu banka pracovala na projektoch zdokonaľovania tvorby a implementácie scoringových systémov vhodných na hodnotenie individuálnych rizík kompatibilných s pravidlami Basel II a unifikovanými v rámci UniCredit Group. Monitorovanie úverových procesov v rámci systému EWS, ale aj pomocou ďalších nástrojov, tvorilo dôležitú súčasť systému riadenia úverových rizík. Dôležitou súčasťou zvyšovania úrovne procesu riadenia úverového rizika bol systém tréningov, aplikovaný na pracovníkov

všetkých úrovni riadenia banky a koordinovaný v rámci UniCredit Group (Credit Excellence Diploma). K rastu kvalifikácie pracovníkov v oblasti úverového rizika banky prispel i projekt financovania malých a stredných podnikateľov zo zdrojov londýnskej Európskej banky pre obnovu a rozvoj, ktorý sa začal realizovať v roku 2004. Súčasťou projektu bola i technická pomoc, ktorú pre banku zabezpečovala skupina špecialistov americkej Shorebank.

UniBanka počas celého roka 2004 dodržiavala všetky pravidlá obozretného podnikania, stanovené opatreniami Národnej banky Slovenska. V rámci nich kľúčový ukazovateľ kapitálovej primeranosti vlastných zdrojov dosiahol k 31. 12. 2004 hodnotu 15,4 %, čo je takmer raz toľko, ako je požadovaná minimálna úroveň 8 %.

Ťažisko aktivít banky v ďalšom období bude najmä v implementácii projektov, ktoré sú dôležité pre prípravu na zavedenie pravidiel Basel II.

4.4_Firemné bankovníctvo vrátane aktivít Odboru štruktúrovaného financovania

V oblasti firemného bankovníctva pokračovali v roku 2004 trhové tendencie z predchádzajúceho roka.

Veľké očakávania a zmeny priniesol vstup Slovenska do Európskej únie 1. 5. 2004, a to nielen v schopnosti jednotlivých podnikov (predovšetkým z agrobiznisu a poskytovania reštauračných a ubytovacích služieb) plniť kritériá EÚ v oblasti hygieny, výroby a ochrany životného prostredia, ale aj v schopnosti obstáť v otvorenej súťaži európskeho trhu.

Všetky tieto vonkajšie vplyvy, pozitívne i negatívne, sa prejavili na činnosti banky v oblasti firemného bankovníctva.

Banka pokračovala v stratégii rozširovania portfólia klientov a znižovania rizika koncentrácie výnosov. V tejto oblasti sme zaviedli systematizovaný prístup k plánovaniu a monitorovaniu akvizíčných činností obchodníkov v regionálnych filiálkach. Zároveň sme posilnili administratívnu podporu obchodníkov zmenou štruktúry pracovníkov bez zvýšenia ich počtu. Vytvorili sa dvojice – relationship manager a account officer – na obsluhu jednotlivých portfólií klientov so zámerom vytvoriť obchodníkom väčší časový priestor na komerčné aktivity.

Ďalším cieľom, aplikovaným v roku 2004, bolo posilnenie významu produktov Cash managementu. Banka dobdovala a stabilizovala tím špecialistov na centrále banky. Výsledkom ich činnosti bolo rozšírenie produktového portfólia v tejto oblasti o Automatické Overnight Konto a Cash pooling. Tieto dva produkty sa stali súčasťou ponuky na riadenie rastúcej likvidity firiem. Ďalším „ťahákom“ v súvislosti s dynamickým posilňovaním kurzu SKK boli hedgingové nástroje, ktoré prinášali nielen dodatočné výnosy banke, ale znižovali aj úverové riziko jednotlivých klientov, predovšetkým exportérov. Komerčné aktivity v tejto oblasti sa premietli do medziročného zvýšenia výnosov z poskytovaných služieb klientom, ako i do zvýšenia podielu týchto výnosov na celkových

výnosoch firemného bankovníctva z 29 % v roku 2003 na 37 % v roku 2004.

Banka v roku 2004 využila aj jedinečnú príležitosť pri spolufinancovaní projektov z predstupových a následne štrukturálnych fondov EÚ, predovšetkým v agrobiznise, a to v spracovateľskom priemysle.

Tak ako v predchádzajúcich rokoch pokračoval pokles celkových marží z úverov, ktoré v roku 2004 poklesli o 0,39 %. Dramaticky však poklesli aj čisté úrokové marže z depozít, a to až o 1,21 % ako reakcia na pokles externých úrokových sadzieb.

Pozitívne generovanie zdrojov podnikateľských subjektov sa v priebehu roka odzrkadlilo v postupnom poklese úverov od januára do júla s následným pravidelným mesačným rastom, ktorý od júla do decembra dosiahol 1 miliardu Sk. Na strane depozít sa makroekonomická situácia prejavila pozitívne objemami, ktoré sa zvýšili o takmer 10 miliárd Sk medziročne.

Zlepšujúca sa finančná situácia firiem na trhu a makroekonomická stabilita sa premietli aj do stabilnej situácie kvality úverového portfólia.

Pokračoval aj trend rýchleho rozširovania okruhu klientov využívajúcich produkty financovania exportných a tuzemských pohľadávok. V snahe podporiť tento trend a rozšíriť paletu produktov s podobným charakterom banka v prvej polovici roku 2004 začlenila do svojho produktového portfólia faktoring pohľadávok voči talianskym odberateľom, poskytovaný na bezregresnej báze v spolupráci s talianskou faktoringovou spoločnosťou UniCredit Faktoring patriacou do skupiny UCI.

S cieľom zintenzívniť podporu zahraničnoobchodných aktivít svojich klientov nadviazala UniBanka úzku spoluprácu so Slovenskou agentúrou pre rozvoj investícií a obchodu (SARIO). Vďaka tejto skutočnosti UniBanka

4.4_Firemné bankovníctvo vrátane aktivít Odboru štruktúrovaného financovania

sprostredkováva svojim klientom možnosť bezplatne sa začleniť do databázy slovenských exportérov, ktorú SARIO zostavuje, vedie a na ročnej báze aktualizuje. Evidovanie klientov v databáze umožňuje využívať SARIO pri sprostredkovaní kontaktov na vierohodných obchodných partnerov v zahraničí, ktorí majú záujem o exportné alebo importné operácie so slovenskými podnikateľmi.

UniBanka, a. s., sa v roku 2004 stala členom Centrálného depozitára cenných papierov SR, a.s. Získaním členstva boli vytvorené podmienky na poskytovanie všetkých investičných služieb spojených s vedením účtov majiteľov cenných papierov pre našich klientov. Banka podpísala

zmluvu o výkone činnosti depozitára s dôchodkovou správcovskou spoločnosťou AEGON, d.s.s., a.s. Ako depozitár bude banka vykonávať kontrolu zákonných obmedzení hospodárenia dôchodkových fondov a tým prispieje k bezpečnosti dôchodkového sporenia.

V oblasti projektového financovania realizovala banka v roku 2004 úverové aj depozitné bankové obchody. Úverové obchody boli zamerané najmä na financovanie nehnuteľností. Banka začala poskytovať investičné úvery na bytovú výstavbu s možnosťou splatenia úveru z hypotekárnych úverov budúcich majiteľov bytov. Klienti čerpali aj investičné úvery na rekonštrukciu a výstavbu komerčných nehnuteľností určených na prenájom.

4.5_Retailové bankovníctvo

Rok 2004 bol pre retailové bankovníctvo z hľadiska čísel pozitívny. Vzrástli celkové výnosy, objem depozít, počet klientov a najmä počet poskytnutých úverov. Využívanie UniBanky ako hlavnej banky sa na medzoročnej báze zvýšilo o viac ako 13 % a dvojnásobne vzrástol aj počet úverov pre malých a stredných podnikateľov. Práve pre nich UniBanka priniesla v roku 2004 aj dve novinky: úvery v spolupráci s Európskou bankou pre obnovu a rozvoj a špeciálny úver založený nehnuteľnosťou – UniReal.

V roku 2004 obohatila UniBanka možnosti individuálneho investovania o dve emisie štruktúrovaného depozitu UniVklad, ktorý uviedla na trh ako prvá ešte v roku 2002. Opäť v ňom spojila zdanlivo nezlučiteľné – možnosť investovať do akciových titulov spolu s istotou 100-percentnej návratnosti vlozenej investície, navyše pri nízkych poplatkoch. Ďalšiu novinku v investičných produktoch UniBanky predstavujú nové programy sporenia a investovania. Balíky investičného sporenia Pioneer UniPack a Pioneer UniPack Junior sú nadizajnované ako produkty dlhodobého sporenia už od sumy 500 slovenských korún mesačne. Na záver minulého roka sa UniBanka zapojila aj do druhého piliera dôchodkovej reformy a spolu so spoločnosťou AEGON, d.s.s., a.s. začala poskytovať poradenstvo a následne aj produkty dôchodkového sporenia.

UniBanka prišla v roku 2004 na trh aj s dvoma novými spotrebnými úvermi pre študentov vysokých škôl – bezúčelovým úverom s odloženou splatnosťou istiny a špeciálnym účelovým úverom určeným na uhradenie nákladov na brigády v zahraničí. V oblasti spotrebných úverov začala banka poskytovať v spolupráci s poisťovňou Cardif poistenie úverov, ktoré zahŕňajú možnosti poistenia schopnosti splácať úverové splátky pre prípad

straty zamestnania či pracovnej neschopnosti až po prípad smrti. Hypotekárne úvery banka atraktívnila pre klientov nielen znižovaním úrokových sadzieb, ale aj zjednodušením administratívy v podobe zrušenia notárskej zápisnice a poplatku za spracovanie žiadosti. Ako inovátor sa banka prejavila v službách pre všetky segmenty klientov, keď ako prvá na slovenský trh zaviedla možnosť zmeniť si PIN kód platobnej karty priamo prostredníctvom bankomatu. Zjednodušila sa a zlacnela tak nielen služba pre samotného používateľa karty, ale klienti UniBanky boli prvými, ktorí si mohli zvoliť ako PIN kód „svoje obľúbené číslo“ a nemuseli používať bankou vygenerovaný kód.

Výrazným momentom v rozvoji individuálneho bankovníctva bola finalizácia budovania regionálnej siete špeciálnych pracovísk pre exkluzívne, privátne bankovníctvo ako aj príprava nových produktov a služieb pre privátnych klientov. UniBanka je tak jedinou bankou na slovenskom trhu poskytujúcou služby najvyššieho štandardu na regionálnom princípe a na konci roku 2004 bola svojim privátnym klientom k dispozícii na ôsmich privátnych pracoviskách.

V roku 2004 sa do ďalších oblastí Slovenska rozšírila aj obchodná sieť banky pre všetky segmenty obsluhy a počet obchodných miest sa ustálil na čísle 69. V rámci akvizície nových klientov pritom všetky obchodné miesta používali najmodernejšie metódy založené na vytváraní vzťahov a komplexnom servise, ktorý sa začína už pri administratívnej podpore pri vybavovaní nevyhnutných dokladov. Nový prístup znamená aj odklon od „kamennej pobočkovej práce“ a individuálny a flexibilný prístup ku každému klientovi.

Rok 2004 sa z pohľadu pôsobenia UniBanky na finančných trhoch javí ako veľmi úspešný. Významne sa podarilo zvýšiť obraty aj profitabilitu, a to najmä vďaka sofistikovanejším derivátnym nástrojom, ktoré boli využité na zabezpečenie banky proti trhovým rizikám. Tieto moderné inštrumenty finančného trhu sa stali aj predmetom zvýšeného záujmu klientov Customer Desku.

Na devízovom trhu podstupovala banka, vzhľadom na konzervatívny prístup, minimálne tržové riziko. Napriek tomu sa aj pri miernom poklese počtu devízových obchodov na medzibankovom trhu oproti roku 2003 podarilo dosiahnuť viac ako 100 %-ný nárast profitability v tejto oblasti. Prispelo k tomu aj otvorenie obchodovania s devízovými opciami.

Na peňažnom trhu evidovala UniBanka počas celého roka prebytok krátkodobej likvidity a bez problémov plnila povinné minimálne rezervy. Vzhľadom na očakávaný pokles úrokových sadzieb sa banka snažila udržiavať „krátke“ pozície. Táto stratégia sa ukázala ako správna, keďže centrálna banka počas roka 2004 signifikantne znížila kľúčové úrokové sadzby (celkový medziročný pokles predstavoval 2 %). To sa prejavilo aj v nadštandardnom zisku, ktorý odbor treasury v uplynulom roku dosiahol. V oblasti peňažného trhu sa dosiahol aj významný nárast obrátov (o viac ako 60 % v porovnaní s rokom 2003).

V oblasti obchodovania s cennými papiermi pokračoval trend z minulých rokov, keď sa banka sústredila na obchodovanie so štátnymi dlhopismi, ktoré tvoria absolútnu väčšinu portfólia banky.

UniBanka v roku 2004 úspešne rozvíjala aktivity v oblasti obchodovania s derivátmi finančného trhu, kde hlavnú úlohu zohrala najmä tvorba štruktúrovaných vkladových produktov. Tieto sa stali jedným z najvýznamnejších nástrojov pre klientov banky. Okrem toho UniBanka začala v priebehu druhého kvartálu 2004 obchodovanie s devízovými opciami. Aj tie zaujali klientov banky a doplnili širokú škálu produktov a služieb, ktoré im UniBanka ponúka.

Customer Desk UniBanky poskytoval klientom aj počas roka 2004 kvalitný a profesionálny servis v oblasti finančných trhov. Celkový počet obchodov s klientmi odboru treasury dosiahol oproti roku 2003 nárast o 18,5 %, pričom tento bol spôsobený najmä obchodovaním so zabezpečovacími nástrojmi (hedging). Tie boli okrem devízových forwardových obchodov s rastom vyše 100 % tvorené tiež už spomínanými devízovými opciami, ktoré ponúkla UniBanka v roku 2004 po prvý raz.

UniBanka plnila počas celého roka 2004 všetky ukazovatele a limity stanovené Národnou bankou Slovenska.

Banka dnes poskytuje svojim klientom v oblasti platobných kariet a elektronického bankovníctva širokú škálu produktov a služieb. Vydáva všetky druhy platobných kariet – debetné, kreditné a charge karty, prevádzkuje rozsiahlu sieť bankomatov a platobných terminálov a klientom ponúka možnosť komunikovať s bankou prostredníctvom rôznych elektronických kanálov – HOME, INTERNET, GSM, TELE, EMAIL banking a UniTel.

V oblasti elektronického bankovníctva sa banka zamerala najmä na rozvoj systémov, cez ktoré klienti realizujú najväčšie množstvo transakcií – internetbanking a homebanking. Tieto systémy rozšírila o možnosť zadávania a správy trvalých platobných príkazov.

Počet klientov elektronického bankovníctva medziročne vzrástol o 57 % na 30 701. Najväčší záujem klientov bol o GSM banking (23 568 klientov, nárast +69 %) a internetbanking (13 927 klientov, nárast +71 %). Prostredníctvom systémov elektronického bankovníctva bolo v uplynulom roku zrealizovaných 2,8 milióna transakcií (nárast +12 %) v celkovom objeme 155,2 miliárd Sk, čo predstavuje takmer 49 %-ný podiel z celkového počtu zrealizovaných bezhotovostných operácií.

Služba UniTel – call centrum UniBanky – sa stala pre banku veľmi dôležitým komunikačným kanálom. Rozsah služieb poskytovaných prostredníctvom call centra banka rozšírila o možnosť zadávania rýchlych platieb a nahlasovania nadlimitných výberov hotovosti. V spolupráci s odborom retailového bankovníctva sa rozšírila oblasť činností zabezpečovaných operátormi call centra aj o outboundové aktivity – akvizičné a marketingové aktivity.

Službu UniTel si aktivovalo o 40 % viac klientov ako v roku 2003, ktorí prostredníctvom nej v uplynulom roku zrealizovali 33,3 tisíc transakcií (nárast +54 %) v celkovom objeme 382 miliónov Sk.

Banka zaznamenala významný rozvoj aj v oblasti vydávania a akceptácie platobných kariet. Stala sa prvou bankou na Slovensku, ktorá umožnila svojim klientom zmeniť si prostredníctvom siete bankomatov banky PIN k platobnej karte. Počet vydaných platobných kariet medziročne vzrástol o 34 % na 67 714 (65 159 – debetné karty, 2 555 – kreditné a charge karty). Tento nárast bol podporený predovšetkým realizáciou viacerých akvizičných aktivít banky. Prostredníctvom týchto platobných kariet bolo v uplynulom roku zrealizovaných 2,3 milióna transakcií (nárast +10 %) v celkovom objeme 4,8 miliardy Sk (nárast +27 %).

Počet prevádzkovaných bankomatov medziročne vzrástol o 36 % na 76 a platobných terminálov o 10 % na 1 125 POS. Prostredníctvom týchto zariadení bolo v uplynulom roku zrealizovaných 2 milióny transakcií (nárast +34 %) v celkovom objeme 3,5 miliardy Sk (nárast +65 %) a celková suma provízií od obchodníkov vzrástla o 42 % na 18,4 milióna Sk.

Funkcionalitu bankomatov banka rozšírila o možnosť zmeny PIN a informovanie klientov o blížiacom sa konci platnosti ich platobných kariet. V rámci spolupráce so spoločnosťou Diners Club Slovakia, a.s. banka rozšírila rozsah platobných kariet akceptovaných na platobných termináloch banky o platobné karty Diners Club.

4.8 Informačné systémy a technológie

Aj v roku 2004 bolo hlavným cieľom banky rozširovanie služieb poskytovaných prostredníctvom jednotlivých bankových systémov a skvalitnenie jej IT infraštruktúry.

Rozvoj hlavných bankových systémov ICBS a Midas sa zameriaval predovšetkým na posilnenie obchodných aktivít banky. Systém Midas banka rozšírila o nové moduly podporujúce obchodovanie na medzibankovom trhu a systém ICBS o funkcionality, ktoré umožňujú rozširovať rozsah služieb poskytovaných prostredníctvom systémov elektronického bankovníctva. Oba systémy zvyšujú ochranu klientskych údajov a automatizujú predaj bankových produktov.

V rámci ďalšieho skvalitňovania IT infraštruktúry banky sa ukončil proces generácie obmeny PC techniky, implementoval sa nový systém elektronickej pošty pracujúci na platforme Microsoft Exchange a premigrovala sa ďalšia časť LAN sietí obchodných miest na Ethernet.

Nemalé zdroje a úsilie banky investovala do posilnenia oblasti informačnej bezpečnosti a dohľadu nad prevádzkou dôležitých bankových systémov. Pre tieto účely banka implementovala systém Tivoli, ktorý má zjednotiť a prehľadniť správu IT infraštruktúry a antivírusový systém SYMANTEC, ktorý vytvoril tretí, nezávislý pilier antivírusovej ochrany banky.

Ďalším kvalitatívnym rozvojom prešla aj oblasť MIS. Systém CUBIS banka rozšírila o nové moduly, ktoré jeho užívateľom umožňujú podrobnejší pohľad na hospodárenie banky a plnenie jej obchodných cieľov.

Jednotlivé kroky v oblasti rozvoja bankových systémov a IT infraštruktúry banky boli zrealizované v súlade s plánmi jej majoritného vlastníka UniCredito Italiano, S.p.A.

Z Odboru informačných systémov a technológií sa odčlenil a v súlade so stratégiou UniCredito Italiano, S.p.A. v oblasti riadenia spoločnosti začal od novembra pôsobiť aj v UniBanke odbor organizácie.

Odbor organizácie podporuje top manažment pri zavádzaní strategických zmien a obchodné jednotky pri dosahovaní prevádzkových zlepšení. Útvar napomáha implementácii obchodného modelu a zodpovedajúcich obchodných politík banky budovaním modernej organizácie, ktorá je schopná poskytovať prístup k službám v čase, mieste a spôsobom vhodným pre cieľový segment banky.

Moderná organizácia znamená transparentné postupy, jasné procedúry a vhodnú organizačnú štruktúru útvarov banky. Medzi hlavné úlohy odboru organizácie patrí zlepšovanie obchodných procesov – ako reálnym spôsobom dosiahnuť stálu mieru zisku a zároveň maximalizovať kvalitu služieb klientom a s tým súvisiacu úroveň spokojnosti. Odbor bude tiež proaktívne plánovať zdroje na dosiahnutie racionálneho riadenia procesov a organizačnej štruktúry. Zameria sa aj na zvyšovanie kvality procedúr zabezpečujúcich efektívnu a bezpečnú prevádzku banky. S cieľom zabezpečiť efektívne zavádzanie nových produktov a služieb a optimalizovať pracovné postupy prevezme odbor organizácie riadenie kľúčových projektov banky.

4.9 Ľudské zdroje

K 31. 12. 2004 bolo v evidenčnom stave banky 1 061 zamestnancov, vo fyzickom stave 988 zamestnancov. Vo front office pozíciách pracovalo 574 zamestnancov (58,1 %) a v back office pozíciách 414 zamestnancov (41,9 %). Oproti roku 2003 došlo k ďalšiemu zníženiu počtu zamestnancov v back office o 1,3 % a k posilneniu počtu pozícií vo front office (za posledné dva roky o viac než 4 %).

Ku koncu roka v banke pracovalo 52 % zamestnancov s vysokoškolským vzdelaním, 47,5 % s úplným stredným odborným vzdelaním a stredným odborným vzdelaním a 0,5 % so základným vzdelaním. Priemerný vek zamestnancov bol 36,2 roka. Podiel žien na evidenčnom počte zamestnancov mierne poklesol a predstavoval 68,5 %. V roku 2004 bola fluktuácia zamestnancov nižšia než v predošlom roku, a to 14,5 %.

O sústavnom zvyšovaní kvalifikácie zamestnancov banky najlepšie hovorí skutočnosť, že v roku 2004 sa 552

zamestnancov banky zúčastnilo na tréningoch zameraných na rozvoj predajných zručností, poznanie a uspokojovanie potrieb klienta, ovládanie produktov banky a na celkové zvýšenie úrovne ich kompetencií. Spolu to predstavuje 48 526 vzdelávacích hodín.

UniBanka ponúka zamestnancom aj niekoľko zamestnaneckých výhod. Medzi najvýznamnejšie patria najmä zvýhodnené úverové produkty (na stavbu či kúpu domu/bytu, rôzne druhy spotrebných úverov, atď.). Ďalšie často využívané zamestnanecké výhody tvoria rozličné príspevky zo sociálneho fondu (napr. príspevok na kúpeľné pobyty, príspevky na športové, kultúrne a regeneračné aktivity, dioptrické okuliare, sociálna pomoc a iné). Banka samozrejme investuje aj do vzdelania zamestnancov, a preto majú k dispozícii výhody aj v oblasti zvyšovania kvalifikácie. Okrem toho banka ponúka svojim zamestnancom i benefity v podobe lacnejších dovolení, lacnejších permanentiek na šport, zliav v obchodoch, a podobne.

4.10_Sponzorské aktivity

Aj napriek tomu, že počas roka banka opäť spolupracovala s dlhoročnými partnermi aj v oblasti charity, vzdelávania a zdravotníctva, charakteristickým znakom pre jej sponzorské aktivity v roku 2004 bol najmä regionálny prístup. V prípade spoločenskej zodpovednosti sa totiž banka rozhodla pomôcť v oblastiach, ktoré si to najviac vyžadujú, a nerobiť filantropiu spoza „centrálneho stola“.

Vďaka takémuto prístupu našla banka v mnohých regiónoch zaujímavé aktivity. V oblasti vzdelávania sa zamerala najmä na podporu vybavenosti škôl. UniBanka však prispela aj na projekty v oblasti kultúry, keď podporila napríklad Žilinský zmiešaný zbor, divadelný projekt Dokonalá svadba v Košiciach či Medzinárodný folklórny festival Myjava 2004.

Okrem spomínaných aktivít banka pokračovala aj vo vyše sedemročnej spolupráci s Protidrogovým fondom, prostredníctvom ktorého sa zapojila do šírenia odkazu prevencie proti drogám. Vo vydávaní učebných materiálov podporila Ekonomickú univerzitu a slovenským

výtvarníkom rôzneho zamerania umožnila počas celého roka organizovať expozície vo svojich priestoroch.

Investície v prostredí spoločenskej zodpovednosti firmy sa UniBanke počas roka 2004 podarilo zvýšiť aj vďaka spolupráci s nadáciou Unidea, ktorej zakladateľom je materská spoločnosť banky UniCredito Italiano, S.p.A. Tá nielenže samostatne podporila vzdelávacie projekty pre začínajúcich podnikateľov v regiónoch s vysokou nezamestnanosťou, ale umožnila banke podieľať sa aj na dvadsiatich troch regionálnych projektoch z oblasti vzdelávania, zdravotníctva, sociálnej pomoci a ochrany životného prostredia. V spolupráci s Unideou sa prejavila i spolupatričnosť zamestnancov banky, ktorí každý projekt podporili aj individuálne, či už finančnými darmi, alebo dobrovoľníckou prácou pre charitu a občianske združenia zamerané na rozvoj regiónov.

V súvislosti s veternou kalamitou v Tatrách zriadila UniBanka špeciálny účet Dary pre Tatry, cez ktorý chce podporiť projekty obnovy Tatier v oblasti Tatranská Lomnica, v ktorej pôsobí ako jediná banka.

4.11_Akcionári

K 31. 12. 2004 predstavovalo základné imanie UniBanky, a. s., zapísané v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, 2 377 062 040 Sk.

V priebehu roka 2004 sa neudiali zmeny vo výške základného imania banky.

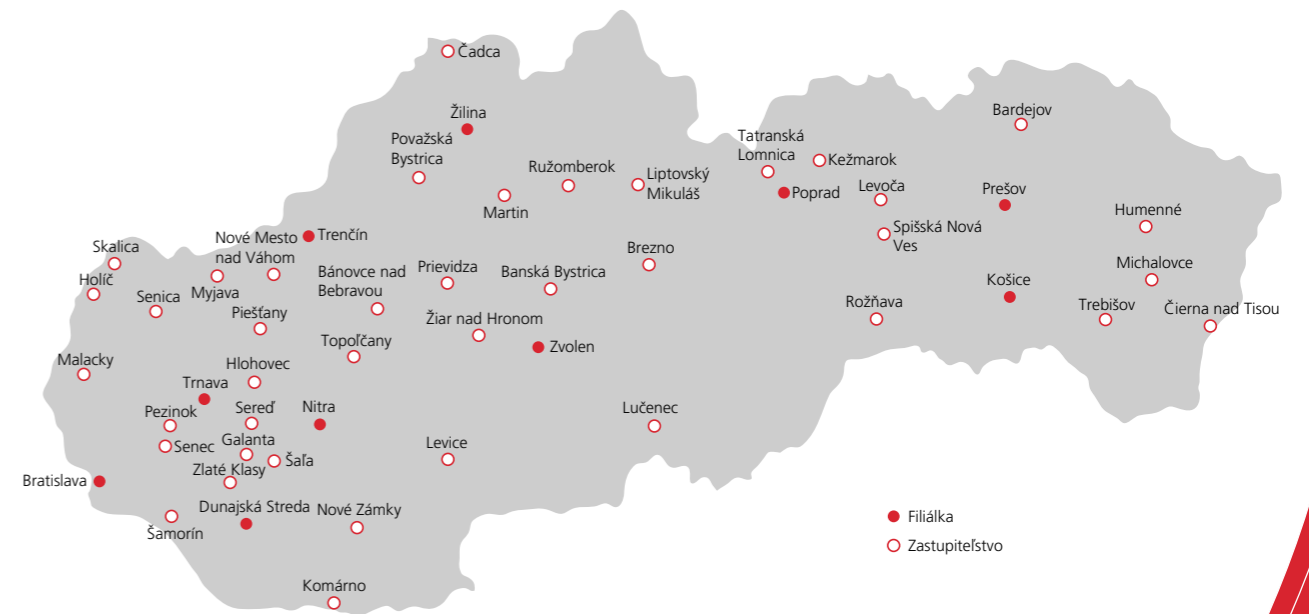
Štruktúra akcionárov UniBanky, a. s., k 31. 12. 2004	Podiel v %
Akcionár	
UniCredito Italiano, S.p.A. Genova	77,21
EBOR Londýn	19,90
Ministerstvo pôdohospodárstva SR	1,09
Domáci akcionári pod 1 %	1,79
Zahraniční akcionári pod 1 %	0,01



Sila

Byť súčasťou silného tímu znamená mať šancu byť úspešný. Ozajstná sila spočíva v schopnosti túto šancu premeniť. Vďaka sile našej bankovej skupiny dokážeme otvárať dvere do sveta medzinárodného biznisu aj vám.

05 Banková sieť k 31. 12. 2004



Filiálka – adresa	Zastupiteľstvo – adresa	Telefón	Fax	Riaditeľ/vedúci
821 08 Bratislava, Krížna 50		02/49504202	02/55422774	Ing. Arpád Egri, poverený riaditeľ filiálky pre retailové bankovníctvo (do 30. 10. 2004 Ing. Branislav Žilavý)
				Ing. Monika Kohútová, MBA, riaditeľka filiálky pre firemné bankovníctvo
	811 01 Bratislava, Ventúrska 7	02/59206101	02/59206105	Blažena Velčíková
	811 02 Bratislava, Jesenského 4/B	02/54416957	02/54416962	Ing. Viera Bajzová
	811 03 Bratislava, Panenská 7	02/54418775	02/54413228	Ing. Vladimír Mandzák
	811 06 Bratislava, Kollárovo nám. 20	02/57203089	02/57203085	Mgr. Radoslav Babinčák
	811 08 Bratislava, Dunajská 32	02/57108401	02/57108405	Ing. Martina Böhmová
	821 08 Bratislava, Svätoplukova 31	02/49503501	02/55423220	Zuzana Šimeková
	821 08 Bratislava, Dulovo nám.13	02/50202061	02/50202066	Ing. Andrea Dorčáková
	821 01 Bratislava, Tomášikova 30	02/43412633	02/43412636	Ing. Darina Mokošová
	832 65 Bratislava, Vajnorská 21	02/49502329	02/49502232	Slávka Ševčíková
	851 01 Bratislava, Einsteinova ul. BSC AUPARK	02/68202030	02/68202035	Ing. Adriana Tvrdoňová
	851 01 Bratislava, Einsteinova ul. ATRIUM	02/68202020	02/68202025	Mgr. Radoslav Babinčák
	851 04 Bratislava, Panónska cesta	02/62410627	02/62410629	Ing. Eva Káčerová
917 00 Trnava, Štefánikova 48		033/5908330	033/5908353	Ing. Kamila Kudličková, riaditeľka filiálky pre retailové bankovníctvo
				Ing. Monika Kohútová, MBA, riaditeľka filiálky pre firemné bankovníctvo (do 31. 1. 2004 Ing. Vojtech Horák)
	901 01 Malacky, Záhorácka 51	034/7979201	034/7979279	Igor Pakan
	921 01 Piešťany, Hlinku 60	033/7740580	033/7740581	Ing. Magdaléna Urblíková
	902 01 Pezinok, Holubyho 27	033/6413457	033/6905405	Mgr. Jana Masárová
	909 01 Skalica, Škarnicovská 1	034/6906121	034/6906125	Ing. Ján Krištofík
	908 51 Holíč, Bernolákova 1	034/6906131	034/6906135	Ing. Ľubomíra Neuročná
	905 01 Senica, Štefánikova 699	034/6941261	034/6941265	Branislav Masarovič
	920 01 Hlohovec, M. R. Štefánika 4	033/7351011	033/7351015	Jana Križanová

Filiálka – adresa	Zastupiteľstvo – adresa	Telefón	Fax	Riaditeľ/vedúci
911 01 Trenčín, Nám. sv. Anny 3		032/6509202	032/6509204	Ing. Pavol Kubečka, riaditeľ filiálky pre retailové bankovníctvo Ing. Roman Ježík, riaditeľ filiálky pre firemné bankovníctvo
	915 01 Nové mesto n/V, sl. Armády 4	032/7484991	032/7484995	Anna Olachová
	907 01 Myjava, Štefánika 517	034/6215375	034/6215377	Ing. Jana Kocourková
	971 18 Prievidza, Mariánska 6	046/5422930	046/5425360	Ing. Ľuboš Maxina
	957 01 Bánovce n/B, Jesenského 561/3	038/7627011	038/7627015	Ing. Darina Antalová
949 01 Nitra, Štefánikova 13		037/6926000	037/6926050	Ing. Ivan Medovič, riaditeľ filiálky pre retailové bankovníctvo
				Ing. Boris Jordanov, riaditeľ filiálky pre firemné bankovníctvo
	949 01 Nitra, Výstavná 4	037/7335610	037/6533971	Pavol Vavro
	953 01 Topoľčany, Krušovská 19	038/5327054	038/5327055	Ing. Alena Ďurčeková
	940 62 Nové Zámky, Svätoplukova 1	035/6911210	035/6428012	Ing. Peter Špaňo
	940 62 Nové Zámky, Kukučínova 8	035/6911352	035/6911356	Ing. Štefan Krenčan
	934 01 Levice, Bernolákova 2	036/6350312	036/6350315	Ing. Helena Gregušová
929 01 Dunajská Streda, Štúrova 41		031/5526914	031/5526913	Ing. Arpád Egri, riaditeľ filiálky pre retailové bankovníctvo
				Ing. Ladislav Pisch, CSc., riaditeľ filiálky pre firemné bankovníctvo
		031/5524529		prevádzka
	927 00 Galanta, Revolučná 1	031/7884501	031/7884505	Ing. Valentín Dolhý
	930 39 Zlaté Klasy, Pekná cesta 1	031/5692725	031/5692015	Katarína Katonaová
	927 01 Šaľa, Hlavná 46	031/7708694	031/7708693	Ing. Mária Strašáková
	931 01 Šamorín, Gazdovský rad 49/B	031/5627960	031/5627962	Helena Almásiová
	903 01 Senec, Lichnerova 30	02/40202052	02/40202055	Ing. Svoreňová Renáta
	926 01 Sereď, Dionýza Štúra 1012	031/7893094	031/7892707	Ing. Bystrík Horváth
	945 01 Komárno, Nám. M. R. Štefánika 11	035/7900061	035/7900065	Monika Rudayová

Filiálka – adresa	Zastupiteľstvo – adresa	Telefón	Fax	Riaditeľ/vedúci
010 01 Žilina, Národná 12		041/5628201	041/5628204	Ing. Dušan Jantoš, riaditeľ filiálky pre retailové bankovníctvo
				Ing. Ladislav Benčík, riaditeľ filiálky pre firemné bankovníctvo
	017 01 Pov. Bystrica, Štefánika 161/4	042/4379951	042/4379955	Anna Kňazková
	036 80 Martin, Osloboditeľov 1	043/4207022	043/4224892	Ing. Jozef Adamkov
	031 01 Liptovský Mikuláš, Nám. Osloboditeľov 1	044/5475004	044/5475005	Ing. Miroslav Kucek
	010 01 Žilina, Nám. L. Štúra 2	041/5077951	041/5077952	Ing. Róbert Hazda
	034 01 Ružomberok, Mostová 2	044/4320658	044/4320660	Ing. Gabriela Slamčíkova
	022 01 Čadca, Palárikova 85	041/4302811	041/4302815	Ing. Jozef Maják
960 01 Zvolen, Nám. SNP 50		045/5320700	045/5320257	Ing. Jaroslav Hazlinger, riaditeľ filiálky pre retailové bankovníctvo
				Ing. Viera Vaská, riaditeľka filiálky pre firemné bankovníctvo
	974 01 Banská Bystrica, Národná 1	048/4123442	048/4123473	Ing. Michal Kováč
	984 01 Lučenec, Železničná 15	047/4324939	047/4323253	Ing. Peter Matej
	984 01 Lučenec, Filákovská cesta	047/4327069	047/4327069	neobsadené
	965 01 Žiar nad Hronom, Š. Moyzesa 427	045/6788901	045/6788905	Mgr. Patrícia Gerstnerová
	977 01 Brezno, ul. ČSA, č. 17	048/6700051	048/6700055	Ing. Dana Kálovcová
040 01 Košice, Rooseveltova 10		055/6805111	055/6232741	Ing. Ján Ferko, riaditeľ filiálky pre retailové bankovníctvo (do 31. 8. 2004 MVDr. Ľudovít Veselý, CSc.)
				Ing. Zdenka Gaciková, riaditeľka filiálky pre firemné bankovníctvo
	040 01 Košice, Hlavná 116	055/7205111	055/7205115	Mgr. Karol Till
	040 01 Košice, Trieda SNP 48/A	055/6444397	055/6441503	Klára Žatkovičová
	071 01 Michalovce, Nám. Osloboditeľov 1	056/6880701	056/6880707	Ing. Ľudmila Korinková

Filiálka – adresa	Zastupiteľstvo – adresa	Telefón	Fax	Riaditeľ/vedúci
	048 01 Rožňava, Nám. Baníkov 33	058/7326751	058/7341981	Ing. Ingrid Demjanová
	076 43 Čierna nad Tisou, Hlavná 15	056/6350653	056/6350650	Šarlota Takáčsová
	075 01 Trebišov, M. R. Štefánika 20	056/6670011	056/6670015	Ing. Andrej Koscelanský
080 01 Prešov, Kúpeľná 6		051/7733309	051/7731821	Ing. Gabriela Kuderjavá, riaditeľka filiálky pre retailové bankovníctvo
				Ing. Jaroslav Jacko, riaditeľ filiálky pre firemné bankovníctvo
	085 01 Bardejov, Dlhý rad 17	054/4746745	054/4725116	Ing. Igor Hudý
	080 01 Prešov, Hlavná 29	051/7732180	051/7733407	Ing. Tomáš Jozef
	066 01 Humenné, Mierová 2	057/7862341	057/7862345	Ing. Jaroslav Michálek
058 01 Poprad, Popradské nábr. 18		052/7870310	052/7721165	Ing. Ján Harabín, riaditeľ filiálky pre retailové bankovníctvo
				Ing. Václav Mlynarovič, riaditeľ filiálky pre firemné bankovníctvo
	059 60 Tatranská Lomnica, Dom služieb	052/4780951	052/4780955	Ing. Janka Kiktová
	060 01 Kežmarok, Hlavné nám. 3	052/4680031	052/4680035	Ing. Rudolf Jeleň
	052 01 Sp. Nová Ves, Zimná 56	053/4197110	053/4425788	Ing. Mária Pavlíková
	054 01 Levoča, Košická 11	053/4514742	053/4514743	Ing. Rastislav Sloboda

* vedúci zastupiteľstiev sú uvedení k 31. 12. 2004

* riaditelia filiállok sú uvedení aj so zmenami v priebehu roka 2004



Prémia

Osobný prístup a individuálne riešenia sú každodennou samozrejmosťou našej práce. Vaša spokojnosť nás motivuje stále k vyšším výkonom, s každým našim riešením dostanete viac.

06 Správa nezávislého audítora a účtovná závierka k 31. 12. 2004 (podľa slovenských právnych predpisov)

Správa nezávislého audítora
(podľa slovenských právnych predpisov)



Súvaha aktíva

Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	Bežné účtovné obdobie			Predchádz.	Predchádz.
			Brutto	Korekcia	Netto 2004	úct. obdobie 2003	úct. obdobie 2002
a	b	c	1	2	3	4	5
x	Aktíva						
1.	Pokladničná hotovosť, vklady v Národnej banke Slovenska a zahraničných emisných bankách	1	832 722		832 722	849 275	841 207
2.	Štátne dlhopisy bez kupónov a ostatné cenné papiere prijímané Národnou bankou Slovenska na refinan.	2	0	0	0	4 198 492	0
	a) Štátne dlhopisy	3	0			4 198 492	
	b) Ostatné cenné papiere	4	0				
3.	Pohľadávky voči bankám	5	20 318 991	0	20 318 991	7 433 886	7 937 201
	a) Splatné na požiadanie	6	800 701		800 701	780 033	1 305 064
	b) Ostatné pohľadávky	7	19 518 290		19 518 290	6 653 853	6 632 137
4.	Pohľadávky voči klientom	8	21 022 300	2 208 655	18 813 645	19 561 307	18 515 511
	a) Splatné na požiadanie	9	26 748		26 748	8 540	11 190
	b) Ostatné pohľadávky	10	20 995 552	2 208 655	18 786 897	19 552 767	18 504 321
5.	Dlhové cenné papiere	11	6 437 006	0	6 437 006	4 781 862	6 543 801
	a) Štátnych orgánov	12	4 279 145		4 279 145	2 823 063	4 196 362
	b) Ostatných subjektov	13	2 157 861		2 157 861	1 958 799	2 347 439
6.	Akcie, podielové listy a ostatné podiely	14	30 864	1398	29 466	104 853	77 637
7.	Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spol. s podstatným vplyvom v	15	0	0	0	0	0
	a) Bankách	16			0		
	b) Ostatných subjektoch	17			0		
8.	Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spol. s rozhodujúcim vplyvom v	18	15 098	4 100	10 998	10 998	10 998
	a) Bankách	19			0		
	b) Ostatných subjektoch	20	15 098	4 100	10 998	10 998	10 998
9.	Nehmotný majetok	21	533 156	371 651	161 505	126 632	73 743
	a) Zriaďovacie výdavky	22			0		
	b) Dobré meno (goodwill)	23			0		
	c) Ostatný nehmotný majetok	24	533 156	371 651	161 505	126 632	73 743
10.	Hmotný majetok	25	2 273 878	893 555	1 380 323	1 173 558	1 116 849
	a) Pozemky a budovy na prevádzkovú činnosť	26	917 544	163 940	753 604	770 982	654 546
	b) Ostatný hmotný majetok	27	1 356 334	729 615	626 719	402 576	462 303
11.	Ostatné aktíva	28	1 055 442	16 589	1 038 853	438 675	155 601
12.	Pohľadávky voči akcionárom a spoločníkom	29			0		
13.	Náklady budúcich období a príjmy budúcich období	30	34 549		34 549	32 722	46 489
14.	Pohľadávky voči medzinárodnému menovému fondu	31					
15.	Pohľadávky voči bankám Európskeho systému centrálnych bánk	32					
16.	Pohľadávky voči ostatným zahraničným subjektom	33					
17.	Poskytnuté úvery tuzemským bankám	34					
18.	Ostatné pohľadávky voči tuzemsku	35					
	A k t í v a c e l k o m	36	52 554 006	3 495 948	49 058 058	38 712 260	35 319 037
	Osobitná agenda Národnej banky Slovenska	37					
	Pohľadávky štátu vo vzťahu k zahraničiu	38					

Súvaha pasíva

Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	Bežné	Predchádzajúce	Predchádzajúce
			úct. obdobie 2004	úct. obdobie 2003	úct. obdobie 2002
a	b	c	1	2	3
x	Pasíva				
1.	Závazky voči bankám	39	3 079 314	4 557 599	5 611 334
	a) Splatné na požiadanie	40	52 258	30 515	66 745
	b) Ostatné záväzky	41	3 027 056	4 527 084	5 544 589
2.	Závazky voči klientom	42	38 703 169	29 030 310	24 578 766
	a) Splatné na požiadanie	43	11 458 545	10 129 607	9 489 114
	z toho: úsporné	44	405 861	403 390	413 485
	b) Ostatné záväzky	45	27 244 624	18 900 703	15 089 652
	z toho: termínované a s výpovednou lehotou	46	26 910 638	18 584 677	14 611 138
3.	Závazky z dlhových cenných papierov	47	2 357 969	712 487	883 368
	a) Vydané dlhové cenné papiere	48	2 066 037	712 487	883 368
	b) Ostatné záväzky z dlhových cenných papierov	49	291 932		
4.	Ostatné pasíva	50	1 213 659	1 154 776	1 221 214
5.	Výnosy budúcich období a výdavky budúcich období	51	13 624	7 247	8 911
6.	Rezervy	52	283 273	206 503	299 368
7.	Podriadené finančné záväzky	53			
8.	Závazky voči Medzinárodnému menovému fondu	54			
9.	Závazky voči bankám Európskeho systému centrálnych bánk	55			
10.	Závazky voči ostatným zahraničným subjektom	56			
11.	Účty peňažných rezerv bánk v Národnej banke Slovenska	57			
12.	Cenné papiere vydané Národnou bankou Slovenska	58			
13.	Ostatné záväzky voči tuzemsku	59			
14.	Emisia bankoviek a mincí	60			
15.	Účet štátu	61			
16.	Štátne fondy a iné zúčtovanie so štátnym rozpočtom	62			
17.	Zúčtovanie osobitných operácií s prostriedkami Slovenskej republiky	63			
18.	Základné imanie	64	2 377 062	2 377 062	2 377 062
	z toho: splatené základné imanie	65	2 377 062	2 377 062	2 377 062
19.	Vlastné akcie	66			
20.	Emisné ážio	67			
21.	Rezervné fondy a ostatné fondy tvorené zo zisku	68	63 617	35 618	13 109
	a) Zákonný rezervný fond	69	63 617	35 618	13 109
	b) Ostatné rezervné fondy	70			
	c) Ostatné fondy tvorené zo zisku	71			
22.	Ostatné kapitálové fondy	72	641		
23.	Oceňovacie rozdiely	73	127	127	383
	a) z ocenenia majetku a záväzkov	74			
	b) z prepočtu zabezpečovacích derivátov	75			
	c) z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov	76	127	127	383
24.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov	77	589 571	350 540	100 432
25.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia	78	376 032	279 991	225 090
	P a s í v a c e l k o m	79	49 058 058	38 712 260	35 319 037
	Osobitná agenda Národnej banky Slovenska	80			
	Závazky štátu vo vzťahu k zahraničiu	81			

Podsúvaha aktíva

Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	Bežné účt. obdobie 2004	Predchádzajúce účt. obdobie 2003	Predchádzajúce účt. obdobie 2002
a	b	c	1	2	3
Podsúvahové aktíva					
1.	Pohľadávky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk	82	7 122 183	8 029 735	5 328 202
	1a. Pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek	83	5 764 320	6 717 003	4 076 568
	1b. Poskytnuté záruky a ručenia	84	1 357 863	1 312 732	1 251 634
2.	Poskytnuté záruky	85	0	0	0
	2a. Nehnuteľnosti	86			
	2b. Peniaze	87			
	2c. Cenné papiere	88			
	2d. Ostatné	89			
3.	Pohľadávky zo spotových operácií s	90	261 809	858 599	2 439 519
	3a. Úrokovými nástrojmi	91		536 322	1 048 858
	3b. Menovými nástrojmi	92	261 809	322 277	1 390 661
	3c. Akciovými nástrojmi	93			
	3d. Komoditnými nástrojmi	94			
	3e. Úverovými nástrojmi	95			
4.	Pohľadávky z pevných termínových operácií s	96	29 733 279	9 845 894	10 842 274
	4a. Úrokovými nástrojmi	97	16 295 649	2 800 053	2 012 700
	4b. Menovými nástrojmi	98	13 437 630	7 045 841	8 829 574
	4c. Akciovými nástrojmi	99			
	4d. Komoditnými nástrojmi	100			
	4e. Úverovými nástrojmi	101			
5.	Pohľadávky z operácií s opciami s	102	11 639 074	0	0
	5a. Úrokovými nástrojmi	103			
	5b. Menovými nástrojmi	104	11 639 074		
	5c. Akciovými nástrojmi	105			
	5d. Komoditnými nástrojmi	106			
	5e. Úverovými nástrojmi	107			
6.	Odpísané pohľadávky	108			
7.	Hodnoty odovzdané do úschovy, do správy, na uloženie	109			
8.	Hodnoty odovzdané na nakladanie	110			48 032
	z toho: cenné papiere	111			6 000
	Podsúvahove aktíva c e l k o m	112	48 756 345	18 734 228	18 658 027

Podsúvaha pasíva

Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	Bežné účt. obdobie 2004	Predchádzajúce účt. obdobie 2003	Predchádzajúce účt. obdobie 2002
a	b	c	1	2	3
Podsúvahové pasíva					
1.	Závazky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk	113	3 615 646	6 912 629	7 480 548
	1a. Závazky z budúcich úverov a pôžičiek	114	155 184		
	1b. Prijaté záruky a ručenia	115	3 460 462	6 912 629	7 480 548
2.	Prijaté záruky	116	58 492 567	46 475 147	43 682 320
	2a. Nehnuteľnosti	117	18 438 332	15 716 831	16 599 616
	2b. Peniaze	118	80	1 172	31 047
	2c. Cenné papiere	119	387 955	243 753	369 849
	2d. Ostatné	120	23 677 342	26 051 385	22 032 992
	2e. Kolaterály - cenné papiere	121	15 988 858	4 462 006	4 648 816
3.	Závazky zo spotových operácií s	122	261 281	858 729	1 726 883
	3a. Úrokovými nástrojmi	123		536 322	337 062
	3b. Menovými nástrojmi	124	261 281	322 407	1 389 821
	3c. Akciovými nástrojmi	125			
	3d. Komoditnými nástrojmi	126			
	3e. Úverovými nástrojmi	127			
4.	Závazky z pevných termínových operácií s	128	28 049 890	9 924 708	10 941 950
	4a. Úrokovými nástrojmi	129	14 670 208	2 827 960	2 012 700
	4b. Menovými nástrojmi	130	13 354 707	7 073 227	8 905 164
	4c. Akciovými nástrojmi	131	24 975	23 521	24 086
	4d. Komoditnými nástrojmi	132			
	4e. Úverovými nástrojmi	133			
5.	Závazky z operácií s opciami s	134	11 639 074	0	0
	5a. Úrokovými nástrojmi	135			
	5b. Menovými nástrojmi	136	11 639 074		
	5c. Akciovými nástrojmi	137			
	5d. Komoditnými nástrojmi	138			
	5e. Úverovými nástrojmi	139			
6.	Hodnoty prevzaté do úschovy, do správy, na uloženie	140	7 189 036	8 070 674	6 217 465
7.	Hodnoty prevzaté na nakladanie	141			
	z toho: cenné papiere	142			
	Podsúvahove pasíva c e l k o m	143	109 247 494	72 241 887	70 049 166

Výkaz ziskov a strát

Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	Náklady za bežné úct. obd. 2004	Náklady za predchádz. úct. obd. 2003	Náklady za predchádz. úct. obd.2002	Výnosy za bežné úct. obd. 2004	Výnosy za predchádz. úct. obd. 2003	Výnosy za predchádz. úct. obd. 2002
a	b	c	1	2	3	4	5	6
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy	1	x	x	x	2 609 051	2 381 002	2 565 551
	z toho úroky z dlhových cenných papierov	2	x	x	x	603 264	412 229	571 208
2.	Náklady na úroky a obdobné náklady	3	1 645 213	1 230 321	1 326 158	x	x	x
	z toho náklady na úroky z dlhových cenných papierov	4	97 947	104 687	71 100	x	x	x
3.	Výnosy z akcií a podielov v obchodných spoločnostiach	5	x	x	x	1 214	3 161	3 140
	a) Výnosy z podielových CP a vkladov v obchodných spoločnostiach s podstatným vplyvom	6	x	x	x			
	b) Výnosy z podielových CP a vkladov v obchodných spoločnostiach s rozhoduj. vplyvom	7	x	x	x			
	c) Výnosy z akcií a ostatných podielov	8	x	x	x	1 214	3 161	3 140
4.	Výnosy z poplatkov a provízií	9	x	x	x	384 720	361 078	320 004
5.	Náklady na poplatky a provízie	10	64 096	59 972	69 786	x	x	x
6.	Čistý zisk alebo čistá strata z finančných operácií	11	-510 753	-322 366	-195 788	x	x	x
7.	Ostatné finančné výnosy	12	x	x	x	68 033	56 075	22 473
8.	Ostatné finančné náklady	13	16 888	16 723	2 092	x	x	x
9.	Ostatné prevádzkové výnosy	14	x	x	x	49 424	61 382	7 951
10.	Všeobecné prevádzkové náklady	15	990 484	1 012 946	900 729	x	x	x
	a) Náklady na zamestnancov	16	458 738	515 231	417 064	x	x	x
	aa) Mzdy	17	344 854	405 881	319 334	x	x	x
	ab) Sociálne poistenie a zdravotné poistenie	18	113 884	109 350	97 730	x	x	x
	b) Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	19	531 746	497 715	483 665	x	x	x
11.	Ostatné prevádzkové náklady	20	224 234	223 855	166 145	x	x	x
12.	Použitie rezerv a opravných položiek k hmotnému a nehmotnému majetku	21	x	x	x	0	0	0
	a) Použitie rezerv na hmotný majetok	22	x	x	x	0	0	0
	b) Použitie opravných položiek k hmotnému majetku	23	x	x	x	0	0	0
	c) Použitie opravných položiek k nehmotnému majetku	24	x	x	x	0	0	0

Výkaz ziskov a strát

Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	Náklady za bežné úct. obd. 2004	Náklady za predchádz. úct. obd. 2003	Náklady za predchádz. úct. obd.2002	Výnosy za bežné úct. obd. 2004	Výnosy za predchádz. úct. obd. 2003	Výnosy za predchádz. úct. obd. 2002
a	b	c	1	2	3	4	5	6
13.	Odpisy, tvorba rezerv a opravných položiek k hmotnému a nehmotnému majetku	25	189 858	150 816	107 109	x	x	x
	a) Odpisy hmotného majetku	26	157 110	135 556	88 693	x	x	x
	b) Tvorba rezerv na hmotný majetok	27	x	x	x			
	c) Tvorba opravných položiek k hmotnému majetku	28	x	x	x			
	d) Odpisy nehmotného majetku	29	32 748	15 260	18 416	x	x	x
	e) Tvorba opravných položiek k nehmotnému majetku	30	x	x	x			
14.	Použ. rezerv a OP k pohľad. a zárukám, výnosy z postúp. pohľad. a výnosy z odpis. pohľadávok	31	x	x	x	910 141	1 880 799	1 616 059
	a) Použitie rezerv na pohľadávky a záruky	32	x	x	x	6 846	437 263	400 472
	b) Použitie OP k pohľadávkam a pohľadávkam so zárukou	33	x	x	x	900 398	1 440 528	1 214 568
	c) Výnosy z postúpených a odpísaných pohľadávok	34	x	x	x	2 897	3 008	1 019
15.	Odpisy, tvorba rezerv a OP k pohľadávkam a pohľadávkam so zárukou	35	1 114 208	2 129 376	2 035 349	x	x	x
	a) Tvorba OP k pohľadávkam a pohľadávkam so zárukou	36	597 872	1 072 321	698 245	x	x	x
	b) Tvorba rezerv na pohľadávky a pohľadávky zo zárukou	37		258 309	241 100	x	x	
	c) Odpis pohľadávok a odpis pohľadávok z platieb zo záruky, straty z postúpených pohľadávok	38	516 336	798 746	1 096 004	x	x	x
16.	Použitie OP k podielovým CP a vkladom v obchod. spoloč. s rozhoduj. a podstatným vplyvom	39	x	x	x	0	0	0
17.	Tvorba OP k podielovým CP a vkladom v obchod. spoloč. s rozhoduj. a podstatným vplyvom	40	x	x	x	0	0	0
18.	Použitie ostatných rezerv	41	x	x	x	26 489	80 679	60 847
19.	Tvorba ostatných rezerv	42	136 424	166 810	138 272	x	x	x
20.	Použitie ostatných opravných položiek	43	x	x	x	5 824	28 437	223 925

Výkaz ziskov a strát

Ozna- čenie	POLOŽKA	Č. r.	Náklady za bežné úct. obd. 2004	Náklady za predchádz. úct. obd. 2003	Náklady za predchádz. úct. obd.2002	Výnosy za bežné úct. obd. 2004	Výnosy za predchádz. úct. obd. 2003	Výnosy za predchádz. úct. obd. 2002
a	b	c	1	2	3	4	5	6
21.	Tvorba ostatných opravných položiek	44	4 258	15 875	53 238	x	x	x
22.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie z bežnej činnosti pred zdanením	45	179 986	168 285	216 860	x	x	x
23.	Mimoriadne výnosy	46	x	x	x			12 046
24.	Mimoriadne náklady	47		x	3 816	x		
25.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie z mimoriadnej činnosti pred zdanením	48		x	8 230	x		
26.	Daň z príjmov	49	-196 046	-111 706	0	x	x	x
27.	Podiel na ziskoch alebo stratách v dcérskych spoločnostiach a pridružených spoločnostiach	50						
28.	Zisk alebo strata za účtovné obdobie po zdanení	51	376 032	279 991	225 090	x	x	x

A_Všeobecné informácie

Poznámky k účtovnej závierke

a) UniBanka, a. s. Bratislava, (ďalej len „UniBanka“, alebo „banka“) bola založená v súlade s platnou slovenskou legislatívou ako akciová spoločnosť pod obchodným menom Slovenská poľnohospodárska banka, a.s. v roku

1990 a bola zaregistrovaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I. V roku 1994 bolo jej obchodné meno zmenené na Poľnobanka, a. s. a v roku 2002 na UniBanka, a. s.

Štruktúra akcionárov k 31. 12. 2004 v tis. Sk

	Podiel na základnom imaní	%	hlasovacie právo
UniCredit Group S.p.A. Genova (UCI)	1 835 333 755 Sk	77,21	1 835 333 755
EBOR Londýn	473 035 565 Sk	19,9	473 035 565
Ministerstvo pôdohospodárstva	25 900 925 Sk	1,09	25 900 925
Ostatní akcionári	42 791 795 Sk	1,80	42 791 795
Spolu	2 377 062 040 Sk	100,00	2 377 062 040

Centrála banky sídli v Bratislave. Na území Slovenskej republiky má banka rozmiestnených 10 filiállok a 59 zastupiteľstiev.

Medzi aktivity banky patria univerzálne bankové operácie, služby investičného bankovníctva a obchodovanie s cen-

nými papiermi. Banka je členom Burzy cenných papierov v Bratislave (BCPB).

b) Účtovná závierka bola spracovaná v súlade s opatrením MF SR č. 21 832/2002-92 z 10. 12. 2002 a bola pripravená za predpokladu nepretržitého trvania účtovnej jednotky.

B_Použitie účtovné zásady a účtovné metódy

a) Nové účtovné zásady a metódy

Banka od 1. 1. 2003 účtuje podľa ustanovení zákona o účtovníctve č. 431/2002 Z. z. (ďalej len „zákon“) a opatrení MF SR z 13. 11. 2002 č. 20 359/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovej osnove pre banky a doplnení k tomuto opatreniu. Účtovná závierka bola zostavená ako riadna v zmysle vyššie uvedeného zákona.

Uplatnením uvedeného opatrenia MF SR (1.) a Opatrenia MF SR č.11938/2004-74 zo dňa 16. 12. 2004 (2.) boli v účtovnej závierke banky za rok 2004 použité nasledovné nové účtovné zásady:

1. Zrušenie rezerv k štandardným pohľadávkam s výhradou k 1. 1. 2004 a vytvorenie opravných položiek k týmto pohľadávkam. Metodická zmena bola v účtovníctve k 1. 1. 2004 zaznamenaná preúčtovaním cez nerozdeľný zisk z minulých rokov.
2. Zrušenie odhadných položiek k 31. 12. 2004 a vytvorenie rezerv na tieto záväzky.

Účtovná závierka bola zostavená na princípe časového rozlíšenie nákladov a výnosov s použitím historických cien s výnimkou vybraných finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou.

b) Ocenenie majetku a záväzkov

Banka oceňuje majetok a záväzky:

1. akumulovanou hodnotou v prípade bežných účtov, vkladových účtov, vkladných knižiek, vkladových listov, sporokont a úverov. V prípade úverov je akumulovaná hodnota znížená vytvorenými opravnými položkami, na základe zistenia pri inventarizácii.

2. obstarávacou cenou v prípade

- cenných papierov určených na obchodovanie a určených na predaj, ak ide o dlhopisy s kupónmi sa obstarávacía cena postupne zvyšuje o dosahované úrokové výnosy. Následne sa cenné papiere mesačne oceňujú reálnou hodnotou. K 31. 12. 2004 banka zaúčtovala i časové rozlíšenie prémie k týmto CP. V prípade akcií určených na obchodovanie alebo na predaj sú tieto ocenené obstarávacou cenou pri prvotnom účtovaní, mesačne sa oceňujú reálnou hodnotou. Podielové cenné papiere a vklady banka oceňuje metódou vlastného imania,
- cenných papierov držaných do splatnosti, ak ide o dlhopisy s kupónmi, sa obstarávacía cena postupne zvyšuje o dosahované úrokové výnosy a výnosy iné ako

výnosy z kupónov, ktorými sú prémie, alebo diskont.

V prípade zníženia hodnoty cenných papierov držaných do splatnosti sa ich hodnota znižuje o opravné položky, vyjadrujúce hodnotu predpokladanej straty.

- podielových cenných papierov v spoločnostiach s rozhodujúcim vplyvom zníženou o opravné položky,
- 3. obstarávacou cenou v prípade dlhodobého hmotného a nehmotného majetku,
- 4. reálnou hodnotou v prípade finančných derivátov – denne formou forwardovej revalvácie v prípade menových forwardov a swapov a mesačne v prípade úrokových swapov, cross-currency swapov, FRA a opcií.

Účtovníctvo a účtovné záznamy banky sú vedené v slovenských korunách. Operácie v cudzích menách sa prepočítavajú kurzom platným v deň transakcie. Zisky a straty vyplývajúce z vysporiadania takýchto transakcií a z prepočtu peňažných aktív a pasív v zahraničnej mene sú zaúčtované do výkazu ziskov a strát.

Peňažné aktíva a pasíva v cudzích menách sa prepočítajú kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska platným v deň, ku ktorému je účtovná závierka zostavená.

Kurz slovenskej meny k 31. 12. 2004 a 2003 voči najvýznamnejším menám bol nasledovný:

	K 31. 12. 2004	K 31. 12. 2003
1 USD	28,4960	32,9200
1 EUR	38,7960	41,1610
1 HUF	0,1579	0,1576
1 CZK	1,2710	1.2650

c) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

Dňom uskutočnenia účtovného prípadu podľa §3 Opatrenia MF SR č. 20 359/2002-92 je najmä deň výplaty, alebo prevzatia hotovosti, deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene, deň vykonania plat-

by, prípadne inkasa z účtu klienta, deň dohodnutia alebo deň vyrovnaní obchodu s cennými papiermi a derivátmi, deň vydania alebo prevzatia záruky, deň zistenia škody, manka, schodku a pod.

d) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok – odpisovanie

Dlhodobý majetok nakupovaný je oceňovaný obstarávacou cenou, ktorá zahŕňa cenu obstarania a náklady súvisiace s obstaraním (clo, dovoznú prirážku, prepravu, montáž, poistné a pod.).

Zisky a straty pri úbytku dlhodobého majetku sú vypočítané na základe zostatkovej hodnoty tohto majetku a sú zúčtované v plnej výške do výkazu ziskov a strát.

Odpisy dlhodobého hmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho použitia a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia. Miera opotrebenia sa vyjadruje formou oprávok.

Náklady na rozšírenie, modernizáciu a rekonštrukciu vedúce k zvýšeniu výkonnosti kapacity alebo účinnosti

zvyšujú obstarávaciu cenu hmotného majetku. Náklady na prevádzku, údržbu, a opravy sa účtujú do obdobia, na ktoré sa vzťahujú. U dlhodobého hmotného majetku banka používa lineárnu (rovnomernú) metódu odpisovania.

Drobný hmotný majetok do výšky 30 tis.Sk (inventár, banková a kancelárska technika a pod.) je odpisovaný postupne. Pri odpise drobného hmotného majetku sa uplatňuje zásada, že tento majetok sa účtovne odpisuje rovnako ako hmotný dlhodobý majetok obdobnej kategórie. Banka odpisuje jednorázovo do nákladov drobný majetok do 30 tis. Sk v minimálnej miere (mobilné telefóny, kalkulačky, drobný HW a pod.).

Predpokladaná doba životnosti hmotného majetku je nasledovná:

Kategória	Počet rokov
Budovy a stavby	20
Dopravné prostriedky a počítače	4
Inventár a kancelárske vybavenie	4 až 12

Dlhodobý nehmotný majetok je zaúčtovaný v obstarávacích cenách, ku ktorým sa miera opotrebenia vyjadruje formou oprávok. Odpisy dlhodobého nehmotného majetku sú stanovené vychádzajúc z predpokladanej doby jeho použitia a predpokladaného priebehu jeho opotrebenia (podľa zákona o účtovníctve musí však byť odpísaný najneskôr do piatich rokov od jeho obstarania). Banka pri odpisovaní bankového softveru (FISERV, MIDAS) používa zrýchlenú metódu odpisovania, u ostatného dlhodobého nehmotného-

ho majetku banka používa lineárnu metódu odpisovania. Drobný nehmotný majetok do výšky 50 tis. Sk je zúčtovaný do nákladov banky jednorázovo v roku jeho obstarania. Výnimku predstavuje len odpisovanie vybraného okruhu drobného nehmotného majetku, charakteru obstaraných softweroých licencií (časovo neobmedzených). Uvedený drobný nehmotný majetok sa odpisuje rovnako ako dlhodobý nehmotný majetok obdobnej kategórie.

Predpokladaná doba životnosti nehmotného majetku je nasledovná:

Kategória	Počet rokov
Bankový software (FISERV, MIDAS)	2 až 5
Ostatný nehmotný investičný majetok	2 až 5

e) Postupy účtovania významných súvahových položiek

1. Finančné deriváty

Účtovné prípady kúpy a predaja finančných aktív s obvyklým termínom dodania (spotové operácie s cennými papiermi) a derivátové operácie odo dňa dohodnutia obchodu do dňa vyrovnania obchodu banka účtuje na podsúvahových účtoch, v deň vyrovnania obchodu sa zruší podsúvahový zápis a účtuje sa na súvahových účtoch. Na súvahových účtoch banka účtuje deriváty v reálnych hodnotách vyjadrených v slovenských korunách. Na podsúvahových účtoch účtuje v hodnote podkladového finančného nástroja v pôvodných menách.

2. Cenné papiere

Banka účtuje o dlhových cenných papieroch a cenných papieroch s premenlivým výnosom.

V členení podľa zámeru, pre ktorý boli cenné papiere obstarané banka účtuje o cenných papieroch

- určených na obchodovanie,
- určených na predaj,
- držaných do splatnosti.

Banka účtuje o cenných papieroch odo dňa dohodnutia obchodu do dňa valuty obchodu v podsúvahe, dňom valuty obchodu účtuje na súvahových účtoch podľa druhu cenných papierov.

V príslušnej skupine analytických účtov účtuje o istine cenných papierov i o časovom rozlíšení kupónu. Cenné papiere pri prvotnom účtovaní oceňuje obstarávacou cenou. Jej súčasťou sú priame náklady na obchody spojené s cennými papiermi, ktoré sú pri prvotnom účtovaní známe.

3. Devízové operácie

Banka účtuje v mene, v ktorej finančná transakcia vznikla a zároveň v ekvivalente tejto transakcie v Sk, kurzom platným v deň uskutočnenia operácie. Zaúčtované aktíva a pasíva v cudzích menách sa denne prepočítajú kurzom vyhláseným Národnou bankou Slovenska. Kurzové rozdiely,

ktoré vznikajú precenením, sa účtujú podľa charakteru na účty nákladov alebo výnosov. Banka účtuje zvlášť o realizovaných a zvlášť o nerealizovaných kurzových rozdieloch.

4. Repo obchody

Banka finančné aktívum poskytnuté v repo obchode účtuje v súvahe na samostatných analytických účtoch k príslušným syntetickým účtom, kde sa účtovalo pred poskytnutím v repo obchode zachovajúc spôsob ocenenia.

Záloh prijatý v obrátenom repo obchode banka účtuje v podsúvahe.

Pri predaji cenných papierov prijatých v repo obchodoch banka účtuje o krátkom predaji vo výške predajnej ceny cenných papierov.

5. Zmluvy o kúpe prenajatej veci

Banka si prenajíma majetok formou finančného lízingu. Finančný lízing zmluvne uzatvorený pred rokom 2004 je účtovaný v podobe časového rozlíšenia prvej splátky a ďalších pravidelných splátok.

6. Splatná daň z príjmov

Daň z príjmov sa vypočíta z účtovného zisku zisteného podľa účtovných postupov platných v SR po zohľadnení určitých (zákonom vymedzených) položiek pre daňové účely. Sadzba dane z príjmov v roku 2004 je 19 %.

7. Odložená daň

Odložená daň z príjmov sa účtuje zo všetkých dočasných rozdielov, ktoré vznikajú medzi daňovou základňou a účtovnou hodnotou aktív a záväzkov v súvahe. Pri výpočte odloženej dane sa používa sadzba dane z príjmov očakávaná v období, v ktorom sa má odložený daňový záväzok vysporiadať, alebo v ktorom bude odložená daňová pohľadávka realizovaná. Odložená daň sa účtuje vo výkaze ziskov a strát. Sadzba dane z príjmov platná od 1. 1. 2004 je 19 %.

Dočasné rozdiely vznikajú v dôsledku rôzneho zaúčtovania nákladov na daňové účely v súvislosti s rozdielmi medzi účtovnými a daňovými odpismi, ďalej zúčtovaním opravných položiek (daňovo neuznaných) k pohľadávkam, ktorých odpis bude daňovo uznaným nákladom. Predmetom účtovania odloženej dane môže byť aj umorovanie daňovej straty. O odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje pokiaľ je pravdepodobné, že banka dosiahne taký základ dane, s ktorým sa budú môcť dočasné rozdiely vysporiadať.

f) Postupy účtovania významných výsledkových položiek

1. Výnosové a nákladové úroky

Výnosové a nákladové úroky sú časovo rozlišované na dennej báze vo výkaze ziskov a strát, a to pre všetky finančné nástroje s použitím lineárnej metódy. Súčasťou výnosových úrokov je kupón z cenných papierov s pevným výnosom a časovo rozlíšený diskont a prémia z pokladničných poukážok a iných diskontných nástrojov a cenných papierov s pevným výnosom v prípade, že boli nakúpené s diskontom alebo premiou.

2. Výnosy z klasifikovaných pohľadávok

Banka od roku 2003 neúčtuje výnosové úroky v prípadoch, keď dlžný úrok je po lehote splatnosti viac ako 90 dní, hodnota týchto úrokov je zaznamenaná v podsúvahe. V prípade, že klient splatí časť úrokov, ktoré boli zaúčtované do podsúvahy, pri splátke sa zaúčtuje hodnota plateného úroku na príslušný výnosový účet podľa typu úveru, v prípade že sa jedná o úrok bežného roka, alebo na účet úroky nad 90 dní minulé roky, v prípade úroku za minulé obdobie.

g) Klasifikované aktíva – zásady a postup identifikácie

Identifikácia klasifikovaných aktív (pohľadávok) je základným cieľom procesu monitorovania, ktorý riadi a zabezpečuje v banke útvary monitorovania. V procese monitorovania sa na identifikáciu rizika využívajú všetky dostupné zdroje

informácií, a to z interných zdrojov (zo záznamov banky, z informačného systému, zo záznamov z návštevy klienta), z predložených finančných výkazov alebo z externých zdrojov, napríklad z registra úverov a bankových záruk NBS, od dodávateľov klientov, odberateľov klienta, iných finančných inštitúcií, oficiálne publikované informácie a podobne.

Varovné signály sa zisťujú prostredníctvom monitorovacích činností denne. Na základe zhodnotenia výsledkov pravidelného monitorovania a v zmysle platných interných postupov ako aj Opatrenia Národnej banky Slovenska sa realizuje štvrtročná klasifikácia pohľadávok banky. Všetky klasifikované pohľadávky banky sú v správe špeciálneho útvaru banky „Work-out“.

h) Spôsob odpisovania aktív

Odpisovanie pohľadávok, najmä úverových pohľadávok, je vykonávané na základe návrhu vypracovaného príslušným odborom banky. Kompetenciu pre rozhodovanie o schválení návrhu na odpis má Predstavenstvo banky resp. Úverový výbor predstavenstva, na základe stanoviska príslušných útvarov banky. Návrhy na odpis sa pripravujú na základe získaných podkladov preukazujúcich nevyhnutnosť pohľadávky.

V prípade, že riešenie pohľadávky je vykonávané formou jej odplatného postúpenia pod nominálnu hodnotu, je predmetom odpisu rozdiel medzi odplatom a nominálnou hodnotou.

i) Opravné položky a rezervy – zásady a postup výpočtu

Opravné položky ku klasifikovaným pohľadávkam tvorí banka za účelom úpravy ocenenia príslušnej pohľadávky o predpokladanú stratu, t.j. tú časť pohľadávky, o ktorej sa odôvodnene predpokladá, že nebude splatená. Hodnota vytvorených opravných položiek sa účtuje na ťarchu nákladov.

Pri tvorbe opravných položiek pre jednotlivé tituly banka individuálne posudzuje mieru rizika a na základe jeho vyčíslenia stanovuje tvorbu opravných položiek. V rámci ich vyčíslenia sú vždy dodržané požiadavky zákona o účtovníctve, ako aj Opatrenia NBS upravujúce pravidlá obozretného podnikania bánk.

Rezervy sú záväzky s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou, ktoré vznikli z minulých udalostí, od splnenia ktorých je pravdepodobné, že budú mať za následok zníženie ekonomických úžitkov a je možné vykonať primerane spoľahlivý odhad ich plnení.

V roku 2004 banka tvorila rezervy na budúce záväzky vyplývajúce z minulých udalostí, ako aj rezervy na operačné riziká v súlade s platnými právnymi a účtovnými predpismi. Výška rezerv bola počítaná na základe schválených interných bankových postupov. Tvorba rezerv banky bola v súlade s jej potrebami, vychádzajúc z posúdenia konkrétnych rizík novej realizácie budúcich záväzkov.

j) Zabezpečenie reálnej hodnoty aktív

Banka neúčtuje o zabezpečovacích nástrojoch pre uvedenú oblasť.

a) Úverové riziko (1)

1. Hodnotenie úverového rizika firemných a retail klientov banka vykonáva formou interných ratingových a skóringových modelov. Pri hodnotení úverového rizika banka vo svojich postupoch využíva skúsenosti a interný postup vypracovaný materskou spoločnosťou UniCredito Italiano.

2. Predmetom zatriedenia je majetok banky (pohľadávky, dlhové cenné papiere a záväzky z poskytnutia záruky za úver). Pohľadávka zahŕňa zostatok istiny a príslušenstvo (t.j. splatné a nezaplatené úroky do 90 dní, splatné úroky z omeškania nezaplatené do 90 dní, poplatky z omeškania nezaplatené do 90 dní a náklady spojené s uplatnením pohľadávky). Pritom za jedinú pohľadávku sa považujú pohľadávky zo všetkých obchodných vzťahov, ktoré má banka voči jednému dlžníkovi.

Na základe výsledkov posúdenia sa pohľadávky zatriedujú do 5 rizikových tried, a to:

- štandardné,
- štandardné s výhradou,
- neštandardné,
- pochybné,
- stratové.

3. Banka zatrieduje všetky úverové pohľadávky. Na krytie predpokladaných strát z pohľadávok v roku 2004 tvorila banka opravné položky a to vo výške 1 % – 20 % z nezabezpečenej hodnoty štandardnej pohľadávky s výhradou, 20 % – 50 % z nezabezpečenej hodnoty neštandardnej pohľadávky, od 50 % do 95 % nezabezpečenej hodnoty pochybnej pohľadávky a vo výške 100 % z nezabezpečenej hodnoty stratovej pohľadávky. Nezabezpečenou hodnotou pohľadávky je hodnota znížená o odhadovaný výnos z jej zabezpečenia. Pri výpočte hodnoty opravných položiek banka postupuje tak, že od nominálnej hodnoty pohľadávky odpočíta hodnotu predpokladanej výťažnosti zo zabezpečenia.

Na úverové riziko štandardných pohľadávok s výhradou banka od roku 2004 tvorila opravné položky. Rezervy vytvorené k týmto pohľadávkam k 31. 12. 2003 banka v zmysle Opatrenia MF SR preúčtovala k 1. 1. 2004 na účty opravných položiek.

Pomer klasifikovaných pohľadávok z celkového portfólia predstavoval k 31. 12. 2004 11,0 % (2003: 12,1 %). Klasifikované pohľadávky boli kryté opravnými položkami k tomuto dátumu na 92,7 % (2003: 94,3 %).

Najčastejšie formy zabezpečenia pohľadávok, ktoré banka používa, sú: záložné právo na nehnuteľný majetok, záložné (zádržné) právo na hnuťelný majetok, finančné zabezpečenie, ručenie treťou osobou, vlastná blankozmenka klienta a ručiteľa, poukazovanie príjmu na účet. Pri nehnuteľnom a hnuťelnom majetku sa hodnota zábezpeky vypočíta na základe znaleckého posudku a príslušného percenta akceptácie, ktoré je stanovené v interných predpisoch banky.

4. Banka nepoužíva pri kategorizácii pohľadávok hodnotenie zverejňované hodnotiacimi agentúrami.

5. Meranie úverového rizika portfólia banka realizuje vlastnými postupmi, pričom zabezpečuje v plnom rozsahu aplikovanie kritérií, ktoré vyplývajú z opatrenia NBS.

6. Vymáhanie pohľadávok banky je v správe filiálky Workout, ktorá navrhuje a realizuje (v spolupráci s ostatnými odborníkmi banky) návrhy na riešenie, ktoré musia byť schválené v zmysle kompetenčného poriadku. Pri riešení pohľadávok banka používa všetky nástroje právneho vymáhania.

7. Zloženie úverového portfólia
Stratégiou banky je riadiť úverové riziko portfólia prostredníctvom jeho primeranej diverzifikácie medzi segmenty Retail (fyzická klientela), SME (malí a strední podnikatelia) a Corporate, ako aj do jednotlivých odvetví. Stanovenými limitmi ako aj motivačným systémom banka riadi dosiahnutie požadovaného zloženia úverového portfólia s cieľom minimalizovať riziko koncentrácie vo svojej bilancii.

8. Najväčšia koncentrácia pohľadávok banky je v sektore obchodu a služieb cca 27 %.

9. Počas roka 2004 banka nevyužila metódu sekuritizácie a ani žiaden úverový derivát ako finančný nástroj na riadenie úverového rizika.

b) Úverové riziko (2)

1. Aktíva podľa hlavných kategórií zmluvných partnerov

K 31. 12. 2004 v tis. Sk	vklady a úvery voči centrálным bankám	vklady a úvery voči bankám	klienti	CP obchodo- vateľné a na predaj	CP držané do splatnosti	ostatné aktíva	Spolu
AKTÍVA							
Nefinančné korporácie	-	-	12 742 329	606 423	1 278 780	-	14 627 532
Ostani finanční sprostredkovatelia	16 683 133	3 635 858	392 463	246 701	43 149	-	21 001 304
Poistovacie korporácie a penzijné fondy	-	-	-	22 651	-	-	22 651
Verejná správa	-	-	3 009 738	1 302 275	2 976 869	-	7 288 882
Domácnosti (živnosti) neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam	-	-	601 310	-	-	-	601 310
Obyvateľstvo	-	-	1 675 261	-	-	-	1 675 261
Ostatné	-	-	392 544	622	-	3 447 952	3 841 118
AKTÍVA SPOLU	16 683 133	3 635 858	18 813 645	2 178 672	4 298 798	3 447 952	49 058 058

K 31. 12. 2003 v tis. Sk	vklady a úvery voči centrálным bankám	vklady a úvery voči bankám	klienti	CP obchodo- vateľné a na predaj	CP držané do splatnosti	ostatné aktíva	Spolu
AKTÍVA							
Nefinančné korporácie	-	-	16 376 093	590 713	1 084 466	-	18 051 272
Ostani finanční sprostredkovatelia	5 461 744	1 818 524	-	20 052	43 149	-	7 343 469
Poistovacie korporácie a penzijné fondy	-	-	-	22 651	-	-	22 651
Verejná správa	-	-	901 369	5 842 196	1 202 897	-	7 946 462
Domácnosti (živnosti) neziskové inštitúcie slúžiace domácnostiam	-	-	732 638	-	-	-	732 638
Obyvateľstvo	-	-	956 669	-	-	-	956 669
Ostatné	-	153 618	594 538	290 081	-	2 620 862	3 659 099
AKTÍVA SPOLU	5 461 744	1 972 142	19 561 307	6 765 693	2 330 512	2 620 862	38 712 260

2. Aktíva podľa hlavných odvetví činností

K 31. 12. 2004 v tis. Sk	vklady a úvery voči centrálным bankám	vklady a úvery voči bankám	klienti	CP obchodo- vateľné a na predaj	CP držané do splatnosti	ostatné aktíva	Spolu
AKTÍVA							
Peňažníctvo a poisťovníctvo	16 683 133	3 635 858	392 466	269 352	43 149	-	21 023 958
Ostatné	-	-	569 971	-	-	-	569 971
Poľnohospodárstvo a potravinársky priem.	-	-	3 570 763	-	10 998	-	3 581 761
Textilný a papierenský priem.	-	-	1 078 676	-	-	-	1 078 676
Chemický a gumárenský priem.	-	-	461 520	-	-	-	461 520
Strojárske priem.	-	-	1 289 988	-	-	-	1 289 988
Stavebníctvo	-	-	424 412	152 125	-	-	576 537
Maloobchod a veľkoobchod	-	-	2 646 284	-	-	-	2 646 284
Doprava a cestovný ruch	-	-	768 595	448 897	1 068 355	-	2 285 847
Ostatné služby	-	-	2 537 335	5 400	-	-	2 542 735
Verejná správa	-	-	3 009 738	1 302 276	2 976 870	-	7 288 884
Činnosti čl. organizácií	-	-	299	-	-	-	299
Obyvateľstvo	-	-	1 671 054	-	-	-	1 671 054
Exteritoriálne	-	-	392 544	622	199 426	-	592 592
Nezaradené	-	-	-	-	-	3 447 952	3 447 952
AKTÍVA SPOLU	16 683 133	3 635 858	18 813 645	2 178 672	4 298 798	3 447 952	49 058 058

K 31. 12. 2003 v tis. Sk	vklady a úvery voči centrálным bankám	vklady a úvery voči bankám	klienti	CP obchodo- vateľné a na predaj	CP držané do splatnosti	ostatné aktíva	Spolu
AKTÍVA							
Peňažníctvo a poisťovníctvo	5 461 744	1 972 142	1 854 181	326 819	43 149	-	9 658 035
Ostatné	-	-	117 961	-	-	-	117 961
Poľnohospodárstvo a potravinársky priem.	-	-	3 624 201	-	10 998	-	3 635 199
Textilný a papierenský priem.	-	-	1 211 025	-	-	-	1 211 025
Chemický a gumárenský priem.	-	-	830 793	407 331	-	-	1 238 124
Strojárske priem.	-	-	1 918 676	-	-	-	1 918 676
Stavebníctvo	-	-	95 156	183 383	-	-	278 539
Maloobchod a veľkoobchod	-	-	2 929 229	-	-	-	2 929 229
Doprava a cestovný ruch	-	-	3 537 756	-	1 073 469	-	4 611 225
Ostatné služby	-	-	1 647 789	5 400	0	-	1 653 189
Verejná správa	-	-	9 023	5 842 199	1 202 896	-	7 054 118
Činnosti čl. organizácií	-	-	470 884	-	-	-	470 884
Obyvateľstvo	-	-	1 019 231	-	-	-	1 019 231
Exteritoriálne	-	-	295 402	561	-	-	295 963
Nezaradené	-	-	-	-	-	2 620 862	2 620 862
AKTÍVA SPOLU	5 461 744	1 972 142	19 561 307	6 765 693	2 330 512	2 620 862	38 712 260

C_Finančné nástroje

3. Aktíva podľa hlavných zemepisných oblastí k 31. 12. 2004

Banka vykonáva činnosť na území Slovenska. Suma aktív k 31. 12. 2004 za obchody vykonané na území Slovenska dosiahla 49 058 058 tis. Sk (2003: 38 712 260 tis. Sk).

4. Aktíva a pasíva podľa zostatkovej doby splatnosti

K 31. 12. 2004 v tis. Sk	Do 1 mesiaci	Od 1 do 3 mesiacov	Od 3 do 6 mesiacov	Od 6 mesiacov do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpecifi- kované	Spolu
AKTÍVA								
Peňažné prostriedky	832 722	-	-	-	-	-	-	832 722
Úvery a vklady v centrálnej banke a v iných bankách	17 487 786	398 360	812 845	1 620 000	-	-	-	20 318 991
Úvery poskytnuté klientom	3 759 567	1 430 685	1 684 186	2 999 672	7 125 181	1 644 148	170 206	18 813 645
Obchodovateľné CP	10 637	2 042	56 426	2 563	1 887 156	190 383	29 466	2 178 673
CP do splatnosti	26 127	8 874	285 198	43 000	1 430 613	2 493 987	10 998	4 298 797
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-	-	-	-	-	-	1 541 828	1 541 828
Ostatné aktíva	354 174	26 406	210 230	123 452	237 738	28 529	58 324	1 038 853
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	-	-	-	-	34 549	34 549
AKTÍVA SPOLU	22 471 013	1 866 367	3 048 885	4 788 687	10 680 688	4 357 047	1 845 371	49 058 058
PASÍVA								
Závazky voči bankám	2 059 118	254 795	505 461	200 311	59 629	-	-	3 079 314
Závazky voči klientom	23 493 960	1 474 242	950 798	11 378 550	1 259 336	146 283	-	38 703 169
Emitované dlhopisy	958 770	233 991	131 914	32 740	500 554	500 000	-	2 357 969
Ostatné pasíva	704 672	7 145	88 045	17 482	65 729	32 280	298 306	1 213 659
Výnosy a výdavky budúcich období	-	-	-	-	-	-	13 624	13 624
Základné imanie, rezervy, kapitálové fondy	-	-	-	-	-	-	3 690 323	3 690 323
PASÍVA SPOLU	27 216 520	1 970 173	1 676 218	11 629 083	1 885 248	678 563	4 002 253	49 058 058
Čistá likvidná pozícia	-4 745 507	-103 806	1 372 667	-6 840 396	8 795 440	3 678 484	-2 156 882	-
Kumulatívna pozícia	-4 745 507	-4 849 313	-3 476 646	-10 317 042	-1 521 602	2 156 882	-	-

C_Finančné nástroje

K 31. 12. 2003 v tis. Sk	Do 1 mesiaci	Od 1 do 3 mesiacov	Od 3 do 6 mesiacov	Od 6 mesiacov do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpecifi- kované	Spolu
AKTÍVA								
Peňažné prostriedky	849 275	-	-	-	-	-	-	849 275
Úvery a vklady v centrálnej banke a v iných bankách	7 217 539	216 347	-	-	-	-	-	7 433 886
Úvery poskytnuté klientom	934 323	2 137 170	3 104 239	4 040 563	7 069 992	2 096 481	178 539	19 561 307
Obchodovateľné CP	5 842 196	-	15 675	370 551	432 418	-	104 853	6 765 693
Investičné CP	1 179 255	-	3 759	23 537	43 000	1 069 963	10 998	2 330 512
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-	-	-	-	-	-	1 300 190	1 300 190
Ostatné aktíva	80 404	-	47 567	37 235	74 470	-	198 999	438 675
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	-	-	-	-	32 722	32 722
AKTÍVA SPOLU	16 102 992	2 353 517	3 171 240	4 471 886	7 619 880	3 166 444	1 826 301	38 712 260
PASÍVA								
Závazky voči bankám	1 340 912	1 131 627	1 168 539	863 480	53 041	-	-	4 557 599
Závazky voči klientom	23 780 866	2 420 456	883 140	630 110	1 159 623	156 115	-	29 030 310
Emitované dlhopisy	258 470	345 589	65 419	35 342	7 667	-	-	712 487
Ostatné pasíva	50 123	-	50 634	-	16 976	13 337	1 023 706	1 154 776
Výnosy a výdavky budúcich období	-	-	-	-	-	-	7 247	7 247
Základné imanie, rezervy, kapitálové fondy	-	-	-	-	-	-	3 249 841	3 249 841
PASÍVA SPOLU	25 430 371	3 897 672	2 167 732	1 528 932	1 237 307	169 452	4 280 794	38 712 260
Čistá likvidná pozícia	-9 327 379	-1 544 155	1 003 508	2 942 954	6 382 573	2 996 992	-2 454 493	-
Kumulatívna pozícia	-9 327 379	-10 871 534	-9 868 026	-6 925 072	-542 499	2 454 493	-	-

5. Pohľadávky podľa kategórií

K 31. 12. 2004 v tis. Sk Pohľadávky	Pohľadávka (hrubá hodnota)	Opravné položky	Pohľadávky (čistá hodnota)
Štandardné pohľadávky	38 462 999	-	38 462 999
z toho: voči bankám	20 318 991	-	20 318 991
voči klientom	18 144 008	-	18 144 008
Štandardné pohľadávky s výhradou	556 962	56 132	500 830
Neštandardné pohľadávky	126 182	11 712	114 470
Pochybné a sporné pohľadávky	62 386	34 366	28 020
Stratové pohľadávky	2 132 762	2 106 445	26 317
z toho: voči bankám	-	-	-
voči klientom	2 132 762	2 106 445	26 317
Spolu	41 341 291	2 208 655	39 132 636
z toho: voči bankám	20 318 991	-	20 318 991
voči klientom	21 022 300	2 208 655	18 813 645

K 31. 12. 2003 v tis. Sk Pohľadávky	Pohľadávka (hrubá hodnota)	Opravné položky	Pohľadávky (čistá hodnota)
Štandardné pohľadávky	26 297 989	-	26 297 989
z toho: voči bankám	7 433 886	-	7 433 886
voči klientom	18 864 103	-	18 864 103
Štandardné pohľadávky s výhradou	526 392	-	526 392
Neštandardné pohľadávky	109 948	14 309	95 639
Pochybné a sporné pohľadávky	42 131	20 361	21 770
Stratové pohľadávky	2 216 311	2 162 908	53 403
z toho: voči bankám	389	389	-
voči klientom	2 215 922	2 162 519	53 403
Spolu	29 192 771	2 197 578	26 995 193
z toho: voči bankám	7 434 275	389	7 433 886
voči klientom	21 758 496	2 197 189	19 561 307

6. V priebehu roka 2004 banka reštrukturalizovala klasifikované pohľadávky vo výške 15 514,9 tis. Sk.

7. Opravné položky k aktívam

v tis. Sk Opravná položka	K 31. 12. 2004	K 31. 12. 2003
Klasifikované úvery voči bankám	-	389
Klasifikované úvery voči klientom	2 208 655	2 197 189
Pohľadávky ostatné	16 589	308 708
Ostatné podiely na predaj	1 398	1 392
Finančné investície	4 100	4 100
Spolu	2 230 742	2 511 778

c) Trhové riziko (1)

1. Typy obchodov UniBanky uskutočnené v roku 2004 podliehajúce trhovému riziku:

- Obchody s cennými papiermi – nákup a predaj dlhopisov a akcií;
- Spot, Outright
- Termínové obchody a deriváty
 - Swap s cudzou menou
 - IRS a FRA
 - CCS
 - Forward s cudzou menou
 - Opcie s cudzou menou
- REPO-obchody

2. Všetky obchody s derivátmi zrealizované bankou boli určené na obchodovanie;

3. V priebehu roka 2004 UniBanka začala uskutočňovať opčné obchody s cudzou menou. Opčné obchody sa zaraďujú medzi tzv. podmienené termínové obchody. Ich základná odlišnosť od nepodmienených (pevných) termínových obchodov spočíva v tom, že iba jedna strana z partnerov má povinnosť na požiadanie dojednaný obchod splniť, zatiaľ čo druhá strana má možnosť voľby, to znamená požadovať plnenie obchodu alebo od neho odstúpiť. Kupujúci (majiteľ) opcie získa kúpou opcie za opčnú prémii (opčnú cenu) právo kúpiť (call opcia) alebo predať (put opcia);

4. Všetky derivátne transakcie boli v roku 2004 uzavreté ako OTC (nie cez burzu);

5. UniBanka meria a sleduje trhové riziká metódou kvalifikovaného odhadu v zmysle opatrenia MF SR ako aj zákona o účtovníctve. Zmenu reálnej hodnoty derivátov banka počíta z údajov systému REUTERS. Za základ výpočtu merania sú použité záverečné úrokové sadzby – nákup (Close-Bid) v príslušnej mene za predchádzajúci deň. V prípade, že nie je k dispozícii úroková sadzba na príslušné časové obdobie, je úroková sadzba vypočítaná interpoláciou na základe existujúcich hodnôt. Sledovanie menového rizika banky zabezpečuje denne automatickým precenením – forwardovou revalváciou v bankovom systéme.

6. Riziká úrokovej sadzby banky sú merané prostredníctvom GAP analýzy. Jednotlivé aktíva, pasíva a podsúvahové položky citlivé na úrokovú sadzbu sú rozdelené do časových pásiem podľa kalendára splatnosti ich splátok (pri fixnej sadzbe) alebo podľa času zostávajúceho do ich ďalšieho dátumu precenenia (pri pohyblivej sadzbe). Veľkosť rozdielu pre dané časové pásmo (aktíva mínus pasíva plus podsúvahové angažovanosti precenené alebo splatné v rámci časových pásiem) udáva riziko banky z preceňovania. Počas roka 2004 bol profil rizika úrokovej sadzby stabilný, pravidelne monitorovaný a kontrolovaný v rámci stanovených limitov.

7. Základom pre zabezpečenie správneho riadenia trhových rizík je investičná politika UniBanky, a. s., v oblasti trhového rizika pre príslušný kalendárny rok, ktorá obsahuje limity, ako aj spôsoby riadenia trhových rizík.

d) Trhové riziko (2)

1. Deriváty podľa menovitej a reálnej hodnoty (RH)

K 31. 12. 2004

- úrokové riziko

v tis. Sk TYP	Nominál záväzku	RH záväzku	Nominál pohľadávky	RH pohľadávky
FRA	-	-	-	-
IRS	14 424 394	48 171	16 044 394	53 612
CCS	5 112 662	7 520	5 300 611	6 929
CP	-	-	-	-
Spolu	19 537 056	55 691	21 345 005	60 541

Banka prijala dňa 28. 1. 2004 vklad vo výške 10 800 000 tis. Sk so splatnosťou k 30. 12. 2005 a má k nemu otvorený úrokový swap. S týmto vkladom súvisí kolaterál vo výške 1 620 000 tis. Sk.

- menové riziko

v tis. Sk TYP	Nominál záväzku	Nominál pohľadávky	RH záväzku a pohľadávky
CCS	-	-	197 557
FWR, FX SW	8 227 614	8 123 153	- 96 595
Opcie	11 639 074	11 639 074	8 870
Spolu	19 866 688	19 762 227	148 596

K 31. 12. 2003

- úrokové riziko

v tis. Sk TYP	Nominál záväzku	RH záväzku	Nominál pohľadávky	RH pohľadávky
FRA	500 000	4 151	500 000	4 001
IRS	1 748 887	29 969	1 748 887	1 304
CCS	2 050 915	-162	2 092 870	-345
CP	488 659	56 294	488 659	57 201
Spolu	4 788 461	90 252	4 830 416	62 161

- menové riziko

v tis. Sk TYP	Nominál záväzku	Nominál pohľadávky	RH záväzku a pohľadávky
CCS	-	-	46 466
FWR, FX SW	5 022 475	4 953 316	-50 123
Spolu	5 022 475	4 953 316	-3 657

2. Pohľadávky a záväzky z pevných termínových operácií a z operácií s opciami podľa zostatkovej doby splatnosti

K 31. 12. 2004 v tis. Sk	Do 1 mesiac	Od 1 do 3 mesiacov	Od 3 do 6 mesiacov	Od 6 mesiacov do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpecifi- kované	Spolu
Pohľadávky z pevných termínovaných operácií	3 662 094	1 271 280	1 305 502	16 556 862	5 825 988	1 110 553	-	29 733 279
Pohľadávky z opcií	1 657 365	1 587 307	3 406 447	4 251 791	736 164	-	-	11 639 074
Záväzky z pevných termínovaných operácií	3 712 920	1 276 683	1 309 140	14 860 803	5 776 040	1 114 304	-	28 049 890
Záväzky z opcií	1 657 365	1 587 307	3 406 447	4 251 791	736 164	-	-	11 639 074

K 31. 12. 2003 v tis. Sk	Do 1 mesiac	Od 1 do 3 mesiacov	Od 3 do 6 mesiacov	Od 6 mesiacov do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpecifi- kované	Spolu
Pohľadávky z pevných termínovaných operácií	3 009 148	342 332	1 678 236	800 586	3 396 726	618 866	-	9 845 894
Záväzky z pevných termínovaných operácií	3 846 039	1 672 640	1 764 122	827 255	1 182 450	632 202	-	9 924 708

3. Aktíva a pasíva podľa dátumu zmluvnej zmeny úrokovej miery

K 31. 12. 2004 v tis. Sk	Do 1 mesiac	Od 1 do 3 mesiacov	Od 3 do 6 mesiacov	Od 6 mesiacov do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpecifi- kované	Spolu
AKTÍVA								
Peňažné prostriedky	832 722	-	-	-	-	-	-	832 722
Úvery a vklady v centrálnej banke a v iných bankách	17 487 786	398 360	812 845	1 620 000	-	-	-	20 318 991
Úvery poskytnuté klientom	8 048 108	7 186 226	1 480 966	1 091 320	805 476	23 744	177 805	18 813 645
Obchodovateľné CP	466 093	2 043	56 426	2 563	1 431 700	190 382	29 466	2 178 673
CP do splatnosti	26 127	8 874	1 351 232	43 000	1 430 613	1 427 953	10 998	4 298 797
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-	-	-	-	-	-	1 541 828	1 541 828
Ostatné aktíva	354 237	26 408	210 186	123 446	237 722	28 529	58 325	1 038 853
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	-	-	-	-	34 549	34 549
AKTÍVA SPOLU	27 215 073	7 621 911	3 911 655	2 880 329	3 905 511	1 670 608	1 852 971	49 058 058
PASÍVA								
Záväzky voči bankám	2 059 118	254 795	505 461	200 311	59 629	-	-	3 079 314
Záväzky voči klientom	24 829 732	845 793	11 356 888	298 045	1 226 424	146 287	-	38 703 169
Emitované dlhopisy	958 770	233 991	131 914	32 740	500 554	500 000	-	2 357 969
Ostatné pasíva	704 672	7 145	88 045	17 482	65 729	32 280	298 306	1 213 659
Výnosy a výdavky budúcich období	-	-	-	-	-	-	13 624	13 624
Základné imanie, rezervy, kapitálové fondy	-	-	-	-	-	-	3 690 323	3 690 323
PASÍVA SPOLU	28 552 292	1 341 724	12 082 308	548 578	1 852 336	678 567	4 002 253	49 058 058
Úroková pozícia k 31. 12. 2004	-1 337 219	6 280 187	-8 170 653	2 331 751	2 053 175	992 041	-2 149 282	-
Kumulatívna úroková pozícia k 31. 12. 2004	-1 337 219	4 942 968	-3 227 685	-895 934	1 157 241	2 149 282	-	-

3. Aktíva a pasíva podľa dátumu zmluvnej zmeny úrokovej miery

K 31. 12. 2003 v tis. Sk	Do 1 mesiaci	Od 1 do 3 mesiacov	Od 3 do 6 mesiacov	Od 6 mesiacov do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Viac ako 5 rokov	Nešpecifi- kované	Spolu
AKTÍVA								
Peňažné prostriedky	849 275	-	-	-	-	-	-	849 275
Úvery a vklady v centrálnej a iných bankách	7 433 886	-	-	-	-	-	-	7 433 886
Úvery poskytnuté klientom	5 576 686	8 226 628	2 847 099	1 605 405	1 096 842	148 390	60 257	19 561 307
Obchodovateľné CP	496 800	252 846	390 273	4 236 714	584 786	699 421	104 853	6 765 693
Investičné CP	26 127	8 874	1 083 131	23 537	779 737	398 108	10 998	2 330 512
Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok	-	-	-	-	-	-	1 300 190	1 300 190
Ostatné aktíva	80 404	-	47 567	37 235	74 470	-	198 999	438 675
Prechodné účty aktív	-	-	-	-	-	-	32 722	32 722
AKTÍVA SPOLU	14 463 178	8 488 348	4 368 070	5 902 891	2 535 835	1 245 919	1 708 019	38 712 260
PASÍVA								
Závazky voči bankám	1 340 901	1 131 638	1 168 539	863 480	53 041	-	-	4 557 599
Závazky voči klientom	25 145 806	1 894 043	398 836	312 500	1 123 010	156 115	-	29 030 310
Emitované dlhopisy	258 470	345 589	65 419	35 342	7 667	-	-	712 487
Ostatné pasíva	104 470	-	50 634	-	16 976	13 337	969 359	1 154 776
Prechodné účty pasív	-	-	-	-	-	-	7 247	7 247
Základné imanie, rezervy, kapitálové fondy	-	-	-	-	-	-	3 249 841	3 249 841
PASÍVA SPOLU	26 849 647	3 371 270	1 683 428	1 211 322	1 200 694	169 452	4 226 447	38 712 260
Úroková pozícia k 31. 12. 2003	-12 386 469	5 117 078	2 684 642	4 691 569	1 335 141	1 076 467	-2 518 428	-
Kumulatívna úroková pozícia k 31. 12. 2003	-12 386 469	-7 269 391	-4 584 749	106 820	1 441 961	2 518 428	-	-

4. Aktíva a pasíva podľa mien

K 31. 12. 2004 v tis. Sk	CZK	USD	EUR	Iné	SKK	Spolu
AKTÍVA						
Pokladničná hotovosť	32 834	45 410	148 724	36 156	569 598	832 722
Pohľadávky voči bankám	1 249	13 433	86 148	156 061	20 062 100	20 318 991
Pohľadávky voči klientom	123 107	179 722	4 043 268	276 396	16 399 807	21 022 300
Opravné položky k pohľadávkam	-	-8 021	-52 453	-	-2 148 181	-2 208 655
Dlhové cenné papiere	-	168 174	1 661 369	187 522	4 419 941	6 437 006
Akcie, podielové listy a ostatné podieľy	1 398	-	622	-	28 844	30 864
Opravné položky k ostatným podielom	-1 398	-	-	-	-	-1 398
Podielové cenné papiere	-	-	-	-	15 098	15 098
Opravné položky k CP	-	-	-	-	-4 100	-4 100
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	533 156	533 156
Oprávk k dlhodobému nehmotnému maj.	-	-	-	-	-371 651	-371 651
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	288	-	2 273 590	2 273 878
Oprávk k dlhodobému hmotnému maj.	-	-	-	-	-893 555	-893 555
Ostatné aktíva	208	56 884	23 458	6 571	968 321	1 055 442
Opravné položky k pohľadávkam	-	-2	-5	-	-16 582	-16 589
Náklady budúcich období	-	-	4 057	-	30 492	34 549
AKTÍVA SPOLU	157 398	455 600	5 915 476	662 706	41 866 878	49 058 058
PASÍVA						
Závazky voči bankám	757	1 459	843 469	25 786	2 207 843	3 079 314
Závazky voči klientom	160 527	513 528	2 388 407	76 958	35 563 749	38 703 169
Závazky z CP	-	82 139	67 609	-	2 208 221	2 357 969
Ostatné pasíva	1 401	56 581	131 306	45 760	978 611	1 213 659
Výnosy a výdavky budúcich období	-	3	442	-	13 179	13 624
Rezervy	-	-	-	-	283 273	283 273
Základné imanie a kapitálové fondy	-	-	-	-	2 377 703	2 377 703
Rezervné fondy	-	-	-	-	63 617	63 617
Oceňovací rozdiel	-	-	-	127	-	127
Nerozdelený zisk	-	-	-	-	589 571	589 571
Zisk bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	376 032	376 032
PASÍVA SPOLU	162 685	653 710	3 431 233	148 631	44 661 799	49 058 058

4. Aktíva a pasíva podľa mien

K 31. 12. 2003 v tis. Sk	CZK	USD	EUR	Iné	SKK	Spolu
AKTÍVA						
Pokladničná hotovosť	47 818	51 880	156 716	33 453	559 408	849 275
Štátne dlhopisy bez kupónov	-	-	-	-	4 198 492	4 198 492
Pohľadávky voči bankám	-	9 949	70 550	87 509	7 266 267	7 434 275
Opravné položky k pohľadávkam voči bankám	-	-	-389	-	-	-389
Pohľadávky voči klientom	113 724	180 362	3 408 591	331 160	17 724 659	21 758 496
Opravné položky k pohľadávkam	-	-155	-15 009	-	-2 182 025	-2 197 189
Dlhové cenné papiere	-	183 384	1 102 567	264 709	3 231 202	4 781 862
Akcie, podielové listy a ostatné podiely	1 392	-	562	-	104 291	106 245
Opravné položky k ostatným podielom	-1 392	-	-	-	-	-1 392
Podielové cenné papiere	-	-	-	-	15 098	15 098
Opravné položky k CP	-	-	-	-	-4 100	-4 100
Dlhodobý nehmotný majetok	-	-	-	-	465 581	465 581
Oprávkky k dlhodobému nehmotnému majetku	-	-	-	-	-338 949	-338 949
Dlhodobý hmotný majetok	-	-	763	-	2 070 303	2 071 066
Oprávkky k dlhodobému hmotnému majetku	-	-	-	-	-897 508	-897 508
Ostatné aktíva	27	67 108	28 219	2 767	649 262	747 383
Opravné položky k pohľadávkam	-	-	-2	-	-308 706	-308 708
Náklady budúcich období	-	-	1 360	-	31 362	32 722
AKTÍVA SPOLU	161 569	492 528	4 753 928	719 598	32 584 637	38 712 260
PASÍVA						
Závázky voči bankám	19 317	204 948	1 312 216	15 507	3 005 611	4 557 599
Závázky voči klientom	126 964	771 561	2 342 901	118 614	25 670 270	29 030 310
Závázky z dlhových CP	-	43 832	104 336	-	564 319	712 487
Ostatné pasíva	4 023	48 005	169 996	58 943	873 809	1 154 776
Výnosy a výdavky budúcich období	-	44	506	22	6 675	7 247
Rezervy	-	-	-	-	206 503	206 503
Základné imanie	-	-	-	-	2 377 062	2 377 062
Rezervné fondy	-	-	-	-	35 618	35 618
Oceňovací rozdiel	127	-	-	-	-	127
Nerozdelený zisk	-	-	-	-	350 540	350 540
Zisk bežného účtovného obdobia	-	-	-	-	279 991	279 991
PASÍVA SPOLU	150 431	1 068 390	3 929 955	193 086	33 370 398	38 712 260

e) Monitoring a riadenie operačného rizika

Banka monitoruje a spracováva údaje o prípadoch operačného rizika v súlade s vnútrobankovými predpismi, ktoré tiež rešpektujú usmernenia UCI. Monitorovanie škôd, resp. nákladov sa realizuje v súlade s členením podľa skupín činností podľa typológie udalostí pre potreby klasifikácie operačného rizika.

Banka tvorí v zmysle vnútrobankových predpisov pre operačné riziká opravné položky a rezervy pre individuálne prípady vzniknuté v minulosti. Podľa opatrení NBS sa v roku 2004 nezapočítavala výška operačného rizika do

rizík banky pre potreby výpočtu kapitálovej primeranosti banky.

f) Ďalšie informácie

V rámci riadenia úverového rizika pri obchodoch na medzibankovom trhu je riziko riadené individuálnym stanovením úverových liniek voči bankám, s ktorými je možné následne uzatvárať obchody. Tieto úverové linky sú štruktúrované vzhľadom na jednotlivé produkty ako aj z časového hľadiska dĺžky trvania týchto obchodov.

D_Podielové cenné papiere a vklady v obchodných spoločnostiach s rozhodujúcim a podstatným vplyvom

K 31. 12. 2004 a 31. 12. 2003

v tis. Sk Názov	Sídlo	Základné imanie	Podielové vklady	Podiel banky na ZI hlasovacích právach
Agroinvest FPS v likvidácii	Vajnorská 21, BA	4 100	4 100	100 %
Agrocons. A.s.v likvidácii	Vajnorská 21, BA	13 894	10 998	82,54 %
Spolu			15 098	
Opravná položka (Agroinvest FPS)			4 100	
Netto hodnota			10 998	

Banka nevlastní CP vydané dcérskymi spoločnosťami. Banka nevydala ani neprijala záruky od dcérskych spoločností.

E_Významné položky uvedené v súvahe a výkaze ziskov a strát

a) Daň z príjmov

Prevod účtovného zisku na základ dane z príjmov právnickej osoby je nasledovný:

v tis. Sk	K 31. 12. 2004	K 31. 12. 2003
Hospodársky výsledok bežného obdobia	376 032	279 991
Daňovo neuznané náklady	203 688	468 270
Tvorba/ rozpustenie OP a Rezerv – netto	-313 007	-473 591
Nerealizované kurzové zisky/straty – netto	-	-93 777
Zisky/straty z precenenia finančných investícií – netto	-	15 981
Výnosy z CP zdaňované osobitnou sadzbou dane	-184 605	-272 252
Ostatné odpočítateľné položky od základu dane	-196 052	- 160 145
Základ dane	-113 944	-235 523

Banka vykázala k 31. 12. 2004 záporný základ dane, ktorý bol ovplyvnený najmä odpočítateľnými položkami od základu dane: výnosy z cenných papierov zdanené osobitnou sadzbou dane, rozpustenie opravných položiek a rezerv. Banka v roku 2004 zaplatila daň z príjmov v celkovej výške 5,7 tis. Sk. Jednalo sa o zaplata zrážkovej dane z príjmu, z ktorých sa daň vyberá zrážkou.

b) Odložená daň

Odložená daňová pohľadávka a záväzok k 31. 12. 2004 sa vzťahuje k položkám uvedeným v nasledovnej tabuľke:

v tis. Sk	Odlož. daňová pohľadávka (+) / daňový záväzok (-) k 31. 12. 2004	Odlož. daňová pohľadávka (+) / daňový záväzok (-) k 31. 12. 2003
Položky dočasných rozdielov		
Opravné položky – úvery	308 049	128 525
Nerealizované kurzové rozdiely – netto	-	- 17 818
Precenenie finančných investícií – netto	-	3 036
Rozdiel daňových/ účtovných odpisov	-	-
Nezaplatené náklady	-	3 069
Neuhradené výnosy	- 291	- 5 106
Započítanie dočasných rozdielov	307 758	111 706
Odložená daňová pohľadávka zúčtovaná k 31. 12. 2004	196 052	-

E_Významné položky uvedené v súvahe a výkaze ziskov a strát

Objem odloženej daňovej pohľadávky vzrástol za rok 2004 o 196 052 tis. Sk. Nárast objemu odloženej daňovej pohľadávky sa vzťahuje k existencii stratových úverových pohľadávok a opravných položiek k týmto úverom, tvorených ako daňovo neuznané náklady. Ku dňu účtovnej závierky k 31. 12. 2004 banka posúdila odloženú daňovú pohľadávku, o ktorej doteraz neúčtovala, keďže v rámci budúcich zdaňovacích období predpokladá dosiahnutie takého základu dane z príjmov, ktorý umožní vyrovnanie vyčíslenej a zúčtovanej odloženej

daňovej pohľadávky. Predpoklad dosiahnutia v budúcnosti dostatočného základu dane z príjmov banka spája so zmenou spôsobu zdaňovania výnosov z dlhopisov a pokladničných poukázok.

c) Podriadené aktíva, pasíva

Banka nevykazovala k 31. 12. 2004 a 2003 podriadené aktíva a pasíva.

d) Konzorcionálne úvery

K 31. 12. 2004 Názov klienta	Výška úveru – participácia UniBanky	Aktuálny zostatok (31/12/2004)	Dátum poskytnutia (1. čerpania)	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Aranžér
ZSNP, a.s.	280 000 000.- SKK	2 625 000.- EUR	17. 6. 2004	28. 11. 2008	EURIBOR +1.4 % p.a.	Citibank (Slovakia) a.s.
SLOVALCO, a.s.	4 279 000.- USD	2 560 694,43 USD	20. 6. 2001	4. 5. 2006	LIBOR +1 % p.a.	Citibank (Slovakia) a.s.
Slovenské elektrárne, a.s.	2 500 000 EUR	664 062,50 EUR	13. 4. 2004	8. 4. 2009	EURIBOR	WEST LB WEST LB London
		625 000.- EUR	16. 4. 2004	8. 4. 2009	+1.6 % p.a.	
TATRAVAGÓNKA, a.s.	7 200 000.- EUR	7 161 478,82 EUR	26. 3. 2004	29. 3. 2005	EURIBOR +3 % p.a.	VÚB, a.s.
Intervenčná agentúra	790 000 000.- SKK	670 114 565,28 SKK	5. 8. 2004	31. 8. 2005	5,3 % p.a.	UniBanka, a.s.
PLIVA D.D., Zagreb, Chorvatsko	5 000 000.- USD	1 400 000.- USD	10. 12. 2004	28. 10. 2009	LIBOR +0,7 % p.a.	BANK AUSTRIA (SR) a.s., Citibank (Slovakia) a.s.
Ministerstvo financií	600 000 000 SKK	600 000 000 SKK	27. 6. 2002	11. 6. 2007	BRIBOR+ 0,42 % p.a.	TATRA BANKA, A. S.

Banka v roku 2004 bola aranžérom syndikovaného úveru pre Intervečnú agentúru.

E_Významné položky uvedené v súvahe a výkaze ziskov a strát

K 31. 12. 2003 Názov klienta	Výška úveru – participácia UniBanky	Aktuálny zostatok (31/12/2004)	Dátum poskytnutia (1. čerpania)	Dátum splatnosti	Úroková sadzba	Aranžér
US STEEL Košice Slovnaft, Bratislava	727 989.16 USD 9 000 000 USD	629 177.51 USD 0	24. 11. 2000 30. 11. 2001	30. 9. 2010 25. 9. 2006	8.5 % p.a. LIBOR + 0.9 % p.a.	ING BTM,RZB, WLG
SLOVALCO, Žiar n H.	4 279 000 USD	3 542 583.31 USD	20. 6. 2001	4. 5. 2006	LIBOR + 1 % p.a.	CITI
Slovenské elektrárne, BA	3 000 000 EUR	3 000 000 EUR	16. 1. 2003	16. 12. 2007	LIBOR + 1.5 % p.a.	BTM

Banka v roku 2003 nebola gestorom ani jedného z uvedených konzorcionálnych úverov.

e) Pohľadávky a záväzky, termínované vklady

v tis. Sk	K 31. 12. 2004	K 31. 12. 2003
Pohľadávky	46 015 645	36 306 428
z toho: pohľadávky z repo obchodov	15 981 764	4 473 081
Záväzky	45 332 491	35 331 349
z toho: záväzky z repo obchodov	-	-
Termínované vklady so splatnosťou	25 737 916	18 977 453
Termínované vklady s výpovednou lehotou	4 573 880	4 562 098

f) Odpísané pohľadávky

O odpísaní nevymáhateľných pohľadávok rozhoduje predstavenstvo banky, ktoré v konkrétnych prípadoch postupuje v zmysle vnútrobankových pokynov (viď. bod B, písm. h.).

v tis. Sk	K 31. 12. 2004	K 31. 12. 2003
Odpísané pohľadávky	516 335	798 817
z toho:		
odpísané pohľadávky voči bankám	378	1 394
odpísané pohľadávky voči klientom	515 957	797 423

V roku 2004 banka prijala náhrady za odpísané pohľadávky v minulých rokoch vo výške 2 897 tis. Sk, z toho za úverové pohľadávky voči klientom prijaté náhrady predstavovali čiastku 2 867,- tis. Sk.

g) Úroky z omeškania

Banka uplatňuje u úrokov z omeškania denné časové rozlíšenie a nevykazuje odpustené úroky z omeškania.

E_Významné položky uvedené v súvahe a výkaze ziskov a strát

h) Cenné papiere

1. Cenné papiere určené na obchodovanie

K 31. 12. 2004 v tis. sk Názov CP	ISIN	Obstarávací hodnota	Reálna hodnota	Druh CP	Trh	Trhy
ŠTÁTNY DLHOPIS 133	SK4120002601	97 774	100 223	Dlhový	BCPB-trh kótovaný hlavný	OTC
ŠTÁTNY DLHOPIS 143	SK4120002742	455 455	464 598	Dlhový	BCPB-trh kótovaný hlavný	OTC
ŠTÁTNY DLHOPIS 166	SK4120003120	214 450	23 017	Dlhový	nekótovaný	OTC
ŠTÁTNY DLHOPIS 203	SK4120004284	539 638	564 200	Dlhový	BCPB-trh kótovaný hlavný	OTC
ŠTÁTNY DLHOPIS 191	SK4120003740	51 025	53 407	Dlhový	BCPB-trh kótovaný hlavný	OTC
DLHOPIS VVB7.25/2006 1000USD	USL0523SBC63	158 395	152 125	Dlhový	Nekótovaný	OTC
DLHOPIS SR7.375/2010 1000EUR	DE0001074763	87 898	96 830	Dlhový	BCPB-trh voľný	OTC
DLHOPIS ZSR8.0/2007 10000EUR	XS0111459656	438 663	448 897	Dlhový	Nekótovaný	OTC
DLHOPIS FHB 9.25/2008						
OZETA A.S. Trenčín	HU0000650346 CS0005045053	249 938 1 461	245 908 0	Dlhový Akcia	Nekótovaný Nekótovaný	OTC reg.
PRVÁ ČESKO-SLOVENSKÁ	SK1120001336	26 151	22 651	Akcia	Nekótovaný	OTC reg.
POVAŽSKÉ STROJÁRNE A.S.	CS0005055151	123	0	Akcia	Nekótovaný	OTC reg.
SLOVENSKÁ ARMATÚRKA A.S.	CS0005050459	3 289	0	Akcia	Nekótovaný	OTC reg.
Spolu			2 171 856			

Akcie určené na predaj ostatné

K 31. 12. 2004 v tis. sk Názov CP	ISIN	ks	Obstarávací hodnota v Sk/ks	Obstarávací hodnota	Reálna hodnota
BCPB, a.s.	SK1110003433	67	10 000	670	793
RVS, a.s.	X	54	100 000	5 400	5 400
S.W.I.F.T. /EUR/	X	7	63 000	441	622
Spolu					6 815

E_Významné položky uvedené v súvahe a výkaze ziskov a strát

1. Cenné papiere určené na obchodovanie

K 31. 12. 2003 v tis. Sk Názov CP	ISIN	Obstarávací hodnota	Reálna hodnota	Druh CP	Trh	Trhy
ŠTÁTNY DLHOPIS 146	SK4120002775	146 258	156 469	Dlhový	Kótovaný	OTC
ŠTÁTNY DLHOPIS 147	SK4120002783	90 478	96 362	Dlhový	Kótovaný	OTC
ŠTÁTNY DLHOPIS 131	SK4120002528	153 008	162 042	Dlhový	Kótovaný	OTC
ŠTÁTNY DLHOPIS 143	SK4120002742	485 485	496 814	Dlhový	Kótovaný	OTC
ŠPP 906	1319050906	227 780	234 933	Dlhový	nekótovaný	OTC
ŠPP 911	1323060911	95 784	97 396	Dlhový	nekótovaný	OTC
ŠPP 204	1304081204	1 842 786	1 878 418	Dlhový	nekótovaný	OTC
ŠPP 205	1311081205	474 584	483 662	Dlhový	nekótovaný	OTC
ŠPP 207	1325081207	472 253	482 738	Dlhový	nekótovaný	OTC
ŠPP 209	1308091209	850 410	867 283	Dlhový	nekótovaný	OTC
ŠPP 210	1314091210	151 234	154 059	Dlhový	nekótovaný	OTC
SPP 9 % 2004 /EUR/ FHB /HUF/	XS0103083993 HU0000650346	364 486 249 432	370 551 264 709	Dlhový	nekótovaný	OTC
SR 7.375 % 2010 /EUR/	DE0001074763	699 421	732 017	Dlhový	nekótovaný	OTC
VHV 7.25 % 2006 /USD/	USL0523SBC63	182 986	183 384	Dlhový	nekótovaný	OTC
SLOVAK BOND	LU0174855808	24 982	24 810	Akcia	nekótovaný	OTC
BIOTIKA A.S.	CS0009013453	9 234	1 858	Akcia	kótovaný	OTC
CHEMOLAK A.S. SMOLENICE	CS0009006754	387	62	Akcia	nekótovaný	OTC reg.
OZETA A.S. TRENČÍN	CS0005045053	1 461	0	Akcia	nekótovaný	OTC reg.
PRVÁ ČESKO-SLOVENSKÁ.	SK1120001336	26 151	22 651	Akcia	nekótovaný	OTC reg.
POVAŽSKÉ STROJÁRNE A.S.	CS0005055151	122	0	Akcia	nekótovaný	OTC reg.
SLOVENSKÁ ARMATÚRKA A.S.	CS0005050459	3 289	0	Akcia	nekótovaný	OTC reg.
SLOVNAFT A.S. BRATISLAVA	CS0009004452	1 501	1 379	Akcia	kótovaný	OTC
NOVOEMIT. AKCIA SLOVNAFT	SK1120001369	24 277	33 478	Akcia	kótovaný	OTC
Spolu			6 745 075			

Akcie určené na predaj ostatné

K 31. 12. 2003 v tis. Sk Názov CP	ISIN	ks	Obstarávací hodnota v Sk/ks	Obstarávací hodnota	Reálna hodnota
Transacty a.s.	X	45	100 000	4 500	13 799
BCPB, a.s.	SK1110003433	67	10 000	670	852
RVS, a.s.	X	54	100 000	5 400	5 400
S.W.I.F.T. /EUR/	X	7	67 000	468	562
Spolu					20 613

E_Významné položky uvedené v súvahe a výkaze ziskov a strát

2. Cenné papiere držané do splatnosti

K 31. 12. 2004 v tis. Sk Názov CP	ISIN	Účtovná hodnota	Druh CP	Trh
ŠTÁTNY DLHOPIS 182	SK4120003286	208 183	Dlhový	BCPB-trh kótovaný-hlavný
ŠTÁTNY DLHOPIS 142	SK4120002734	531 894	Dlhový	BCPB-trh kótovaný-hlavný
ŠTÁTNY DLHOPIS 189	SK4120003674	208 292	Dlhový	BCPB-trh kótovaný-hlavný
ŠTÁTNY DLHOPIS 188	SK4120003658	208 353	Dlhový	BCPB-trh kótovaný-hlavný
ŠTÁTNY DLHOPIS 203	SK4120004284	946 270	Dlhový	BCPB-trh kótovaný-hlavný
HYPOTEKÁRNA ZL VUB, V.	SK4120002668	43 149	Dlhový	BCPB-trh kótovaný-hlavný
DLHOPIS SR 7.375/2010 1000 EUR	DE0001074763	873 878	Dlhový	BCPB-trh voľný
EUROBONDY ŽELEZNÍC SR, 50000 SK	XS0149619172	1 068 355	Dlhový	Nekótovaný
SLOVENSKÉ ELEKTRÁRNE	XS0194297502	199 426	Dlhový	Nekótovaný
Spolu		4 287 800		

K 31. 12. 2003 v tis. Sk Názov CP	ISIN	Účtovná hodnota	Druh CP	Trh
ŠTÁTNY DLHOPIS 182	SK4120003286	215 164	Dlhový	Kótovaný
ŠTÁTNY DLHOPIS 142	SK4120002734	547 796	Dlhový	Kótovaný
ŠTÁTNY DLHOPIS 189	SK4120003674	207 678	Dlhový	Kótovaný
ŠTÁTNY DLHOPIS 188	SK4120003658	208 721	Dlhový	Kótovaný
MESTO PEZINOK	SK9110000010	23 537	Dlhový	nekótovaný
HZL VUB V	SK4120002668	43 149	Dlhový	kótovaný
ZSR FRN 2014 SKK	XS0149619172	1 073 469	Dlhový	nekótovaný
Spolu		2 319 514		

3. Ostatné podielové CP – pod 20 % v tis. Sk

K 31. 12. 2004, 2003 v tis. Sk Názov CP	ISIN	ks	Menovitá hodnota Sk/ks 31. 12. 2004	Menovitá hodnota Sk/ks 31. 12. 2003	Menovitá hodnota v tis. Sk 31. 12. 2004	Menovitá hodnota v tis. Sk 31. 12. 2003
Agrobanka, a.s. v likvidácii /CZK/	CZ0008026408	1 000	127	127	127	127
Agrobanka, a.s. v likvidácii /CZK/	CS0008000147	10	127 100	126 500	1 271	1 265
Spolu					1 398	1 392
Opravná položka					1 398	1 392
Netto položka					-	-

4. Závazky z cenných papierov – cenné papiere vydané účtovnou jednotkou

a) Hypotekárne záložné listy

K 31. 12. 2004 v tis. Sk Názov CP	ISIN	Účtovná hodnota	Úrok
Hypotekárne zál. listy-1. emisia UB-HZL-1	SK4120004169	497 253	21 914
Hypotekárne zál. listy-2. emisia UB-HZL-2	SK4110001217	500 000	6 389
Spolu		997 253	28 303

V priebehu roka 2004 banka vydala dve emisie Hypotekárnych záložných listov v nominálnej hodnote 1 000 000 tis. Sk.

b) Dlhodobé finančné zmenky

K 31. 12. 2004, 2003 v tis. Sk Názov CP	Účtovná hodnota K 31. 12. 2004	Účtovná hodnota K 31. 12. 2003	Diskont K 31. 12. 2004	Diskont K 31. 12. 2003
Dlhodobé FZ-Sk	7 981	8 296	120	321
Dlhodobé FZ-USD	510	135	2	1
Spolu	8 491	8 431	122	322

c) Krátkodobé finančné zmenky

K 31. 12. 2004 banka evidovala krátkodobé finančné zmenky v hodnote 1 032 112 tis. Sk (2003: 704 378 tis. Sk).

d) Ostatné záväzky z dlhových cenných papierov vo výške 291 932 tis. Sk vyplývajú z krátkeho predaja cenných papierov.

i) Podiel dlhových cenných papierov so zostatkovou splatnosťou do jedného roka

	K 31. 12. 2004	K 31. 12. 2003
Podiel dlhových cenných papierov na CP celkom	99,29 %	53,25 %
Podiel vydaných dlhových CP bankou so splatnosťou do 1 roka	49,96 %	98,86 %

j) Opravné položky a rezervy

v tis. Sk Typ opravnej položky	K 31. 12. 2004			K 31. 12. 2003		
	Začiatkový stav	Medziročná zmena	Konečný stav	Začiatkový stav	Medziročná zmena	Konečný stav
Banky	389	- 389	-	1 972	-1 583	389
Klasifikované úvery	2 197 189	+11 466	2 208 655	2 474 423	-277 234	2 197 189
Ostatné pohľadávky	308 708	-292 119	16 589	402 876	-94 168	308 708
Ostatné podiely na predaj	1 392	+6	1 398	8 000	-6 609	1 392
Finančné investície	4 100	0	4 100	5 564	-1 464	4 100
Obchodovateľné CP				21 931	-21 931	-
Spolu	2 511 778	-281 036	2 230 742	2 914 766	-402 989	2 511 778

Kurzové rozdiely z tvorby a rozpustenia opravných položiek sú zahrnuté vo výkaze ziskov a strát v položke výnosy / náklady z kurzových rozdielov. Výška kurzových rozdielov za rok 2004 predstavovala 3 264 tis. Sk. Opravné položky k štandardným pohľadávkam s výhradou vo výške 26 320 tis. Sk boli zúčtované cez nerozdelený zisk minulých rokov.

K 31. 12. 2004 v tis. Sk Typ rezervy	Rezerva na prevádzkové náklady	Rezerva na zamestnancov	Rezerva na poplatky	Rezerva na platobné karty	Rezervy na iné riziká	Rezerva na klasifik. záruky	Rezerva na pasívne súdne spory	Rezerva na štandard. úvery s výhradou	Rezerva na odhodnotné zamestnancov	Rezervy spolu
Začiatkový stav	-	-	-	5 180	-	11 000	164 003	26 320	-	206 503
Zvýšenie	15 625	96 380	13 282	6 360	3 533	-	-	-	1 245	136 425
Zníženie	-	-	-	6 986	-	6 846	19 503	26 320	-	59 655
Konečný stav	15 625	96 380	13 282	4 554	3 533	4 154	144 500	-	1 245	283 273

K 31. 12. 2003 v tis. Sk Typ rezervy	Rezerva na štandardné úvery	Rezerva na štandardné úvery s výhradou	Rezerva na ČR úrokov k úverom	Rezerva na platobné karty	Rezervy na ostatné riziká	Rezerva na klasifik. záruky	Rezerva na pasívne súdne spory	Rezerva na zrážkovú daň	Rezervy spolu
Začiatkový stav	164 163	41 064	46	4 553	-	11 000	74 003	4 539	299 368
Zvýšenie	229 027	29 282	-	686	68 074	-	90 000	8 008	425 077
Zníženie	393 190	44 026	46	59	68 074	-	-	12 547	517 942
Konečný stav	-	26 320	-	5 180	-	11 000	164 003	-	206 503

Rezervy na štandardné úvery boli v zmysle nových účtovných postupov zrušené k 1. 1. 2004 (poznámka B./a)/1.)

E_Významné položky uvedené v súvahe a výkaze ziskov a strát

k) Zriaďovacie výdavky

Banka nevykazuje vo svojom účtovníctve k 31. 12. 2004 žiadne zriaďovacie výdavky.

l) Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Pohyby dlhodobého hmotného a nehmotného majetku v priebehu roka 2004 a 2003 boli nasledovné:

K 31. 12. 2004 v tis. Sk	Nedokončené investície	Pozemky a budovy	Zariadenia HM	Zariadenia NM	Spolu
Obstarávacia cena					
K 1. 1. 2004	155 862	905 007	1 068 477	407 303	2 536 649
Prírastky	546 820	-	461	-	547 281
Úbytky	94 243	28 358	154 250	45	276 896
Prevody	- 280 547	47 912	135 120	97 515	-
k 31. 12. 2004	327 892	924 561	1 049 808	504 773	2 807 034
Oprávky					
K 1. 1. 2004	-	127 174	770 335	338 948	1 236 457
Prírastky	-	20 147	968	-	21 115
Úbytky	-	27 929	154 250	45	182 224
Odpisy za účt.odb	-	44 883	112 227	32 748	189 858
k 31. 12. 2004	-	164 275	729 280	371 651	1 265 206
Zostatková cena					
k 31. 12. 2004	327 892	760 286	320 528	133 122	1 541 828

K 31. 12. 2003 v tis. Sk	Nedokončené investície	Pozemky a budovy	Zariadenia HM	Zariadenia NM	Spolu
Obstarávacia cena					
K 1. 1. 2003	242 822	778 203	971 992	360 871	2 353 888
Prírastky	375 933	-	962	3 127	380 022
Úbytky	87 443	40 036	69 608	174	197 261
Prevody	- 375 450	166 840	165 131	43 479	-
k 31. 12. 2003	155 862	905 007	1 068 477	407 303	2 536 649
Oprávky					
K 1. 1. 2003	-	103 970	738 590	320 735	1 163 295
Prírastky	-	23 877	2 553	3 127	29 557
Úbytky	-	37 430	69 607	174	107 211
Odpisy za účt.odb	-	36 757	98 799	15 260	150 816
k 31. 12. 2003	-	127 174	770 335	338 948	1 236 457
Zostatková cena					
k 31. 12. 2003	155 862	777 833	298 142	68 355	1 300 192

E_Významné položky uvedené v súvahe a výkaze ziskov a strát

V položke nedokončené investície sú zahrnuté nedokončené investície za hmotný a nehmotný majetok spolu.

Banka uplatňuje v rámci kategórie dlhodobého majetku – budovy a stavby účtovné odpisy, ktoré sa rovnajú daňovým odpisom. Rozdiel vyplývajúci zo zmeny daňovej odpisovej sadzby v roku 2004, za kategóriu dlhodobého majetku – budovy a stavby, predstavuje čiastku 13,512 tis. Sk zúčtovanú v odpisoch roku 2004.

m) Lízing

(majetok kúpený na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci)

Banka obstaráva časť majetku na zabezpečenie svojej prevádzky aj formou zmlúv o kúpe prenajatej veci – finančný lízing. V prevažnej miere sa jedná o výpočtovú techniku a motorové vozidlá.

v tis. Sk	2004	2003
Obstarávacia cena		
k 1. 1.	71 963	65 501
Prírastky	-	15 196
Úbytky	-	8 734
Iné zmeny (zmena sadzby DPH)	-397	-
k 31. 12.	71 566	71 963

Majetok obstaraný na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci sa po ukončení zmluvného vzťahu stáva majetkom banky a je zaradený do stavu investičného majetku banky.

Zostatok záväzku z finančného lízingu predstavoval k 31. 12. 2004 čiastku 15 007 tis. Sk. (2003: 35 039 tis. Sk), z toho: objem splátok splatných do jedného roka 12 135 tis. Sk

objem splátok splatných od jedného až do piatich rokov 2 872 tis. Sk

Banka neposkytuje iným subjektom služby finančného lízingu.

n) Ostatné aktíva a pasíva, ostatné prevádzkové výnosy a náklady

v tis. Sk	K 31. 12. 2004	K 31. 12. 2003
Ostatné aktíva, pasíva		
Ostatné aktíva spolu	1 038 853	438 675
v tom:		
Ostatné pohľadávky voči klientom	53 865	122 026
Peniaze na ceste	72 331	11 474
Pevné termínové operácie	546 826	116 497
Pohľadávky z inkasa	30 677	27 119
Rôzne pohľadávky	18 957	34 079
Odložená daňová pohľadávka	307 755	111 706
Odhadné účty	-	3 001
Zúčtovanie s trhom CP	200	228
Zásoby	8 242	12 545
Ostatné pasíva spolu	1 213 659	1 154 776
v tom:		
Ostatné záväzky voči klientom	552 801	582 195
Ostatné účelové záväzky	21 581	54 347
Pevné termínované operácie	318 517	131 070
Záväzky z inkasa	31 995	28 850
Rôzne záväzky	233 186	164 358
Odhadné účty	-	118 194
Zúčtovanie s príkazcami	42 096	67 285
Záväzky z dlhopisov	13 483	8 477

v tis. Sk	K 31. 12. 2004	K 31. 12. 2003
Prevádzkové náklady, výnosy		
Ostatné prevádzkové náklady spolu	224 234	223 855
v tom:		
Prevod podielových CP	-	7 787
Prevod hmot. a nehmot. majetku	21 079	28 460
Iné prevádzkové náklady	203 155	187 608
Ostatné prevádzkové výnosy spolu	49 424	61 382
v tom:		
Prevod podielových CP	-	84
Prevod hmot. a nehmot. majetku	31 343	38 636
Iné prevádzkové výnosy	18 081	22 662

o) Použitie zisku

Návrh na rozdelenie výsledku hospodárenia (zisk) r. 2004

v tis. Sk	
Zisk	376 032
Rozdelenie zisku:	
prídél do zákonného rezervného fondu	37 603
prídél do sociálneho fondu	17 640
Dividendy	192 735
nerozdelený zisk minulých rokov	128 054
Spolu	376 032

Rozdelenie výsledku hospodárenia (zisku) r. 2003

v tis. Sk	
Zisk	279 991
Rozdelenie zisku:	
prídél do zákonného rezervného fondu	27 999
prídél do sociálneho fondu	12 960
Dividendy	-
nerozdelený zisk minulých rokov	239 032
Spolu	279 991

p) Hodnoty prevzaté do správy a na nakladanie

Banka má na základe zákona o cenných papieroch č. 566/2001 § 41 v správe cenné papiere v hodnote 5 537 174 815,- Sk, z toho akcie v hodnote 5 363 511 340,- Sk, dlhopisy v hodnote 173 663 475,- Sk.

q) Kolaterál prijatý v repo obchodoch

K 31. 12. 2004 banka vykazovala prijaté kolaterály z repo obchodov v hodnote 15 988 858 411,38 Sk. Banka má záväzok z krátkého predaja kolaterálu vo výške 291 932 307,77 Sk.

r) Úrokové výnosy a úrokové náklady

v tis. Sk	K 31. 12. 2004	K 31. 12. 2003
Úrokové výnosy, náklady		
Úrokové výnosy spolu	2 609 051	2 381 002
Úroky z poskytnutých úverov klientom	1 202 741	1 487 368
- Úroky z úverov na obchodné pohľadávky	16 460	32 157
- Úroky z iných krátkodobých úverov	197 317	403 748
- Úroky z dlhodobých úverov od 1 do 5 rokov vrátane	274 377	379 518
- Úroky z dlhodobých úverov nad 5 rokov	274 273	341 965
- Úroky z debetných zostatkov na bežných účtoch	178 185	163 844
- Úroky z klasifikovaných pohľadávok	95 424	77 923
- Úroky prijaté od štátnych orgánov, orgánov územnej samosprávy a fondov	166 705	88 213
Úroky prijaté od bánk	803 046	481 405
- Úroky prijaté od emisných bánk	731 634	405 490
- Úroky prijaté od ostatných bánk	71 412	75 91
Úroky z cenných papierov	603 264	412 229
Úrokové náklady spolu	1 645 213	1 230 321
Úroky z vkladov klientov	1 360 873	832 818
- Úroky z kreditných zostatkov na bežných a sporožirových účtoch	61 483	87 340
- Úroky z termínovaných vkladov	451 392	555 666
- Úroky z úsporných vkladov	124 814	143 556
- Úroky z vkladových listov	783	6 421
- Úroky platené štátnym orgánom, orgánom územnej samosprávy a fondom	722 401	39 835
Úroky platené bankám	186 393	292 816
- Úroky platené emisnej banke	156	57 898
- Úroky platené ostatným bankám	186 174	234 903
- Úroky z omeškania	63	15
Úroky z cenných papierov	97 947	104 687

s) Poplatky a provízie

v tis. Sk	K 31. 12. 2004	K 31. 12. 2003
Prijaté poplatky a provízie		
Výnosy z poplatkov a provízií spolu	384 720	361 078
- Prijaté poplatky a provízie vo vzťahu k bankám	41 418	29 893
- Prijaté poplatky a provízie vo vzťahu ku klientom	341 488	331 015
- Ostatné prijaté poplatky a provízie	1 814	170
Iné poplatky (cenné papiere)	1 644	1 233
- Prijaté poplatky z obchodovania s CP	467	141
- Prijaté poplatky za úschovu a správu CP	1 177	1 092

v tis. Sk	K 31. 12. 2004	K 31. 12. 2003
Platené poplatky a provízie		
Náklady a poplatky na provízie spolu	64 096	59 972
- Platené poplatky a provízie vo vzťahu k bankám	10 870	8 120
- Platené poplatky a provízie vo vzťahu ku klientom	48 783	47 783
- Ostatné platené poplatky a provízie	4 443	4 069
Iné poplatky (cenné papiere)	3 388	3 130
- Poplatky platené za brokerské služby	3 388	3 130

t) Zisky a straty z ostatných finančných činností

v tis. Sk	K 31. 12. 2004	K 31. 12. 2003
Ostatné finančné operácie		
Čistý zisk (+) / čistá strata (-) z finančných operácií spolu	510 753	322 366
- Operácie s cennými papiermi	36 604	50 455
- Devízové operácie	107 291	227 530
- Derivátové operácie	366 858	44 381

u) Všeobecné prevádzkové náklady

v tis. Sk	K 31. 12. 2004	K 31. 12. 2003
Ukazovateľ		
Osobné náklady vrátane odmien	458 738	515 231
v tom:		
mzdy a odmeny	344 854	405 881
sociálne náklady	113 884	109 350
v tom odmeny riadiacich pracovníkov *	64 727	73 041
Ostatné všeobecné prevádzkové náklady	531 746	497 715
Spolu	990 484	1 012 946

* Poznámka: mzdy a odmeny dozornej rady predstavenstva a riadiacich pracovníkov

v tis. Sk	K 31. 12. 2004	K 31. 12. 2003
Ukazovateľ		
Priemerný počet pracovníkov	980	975
v tom: Riadiaci pracovníci **	40	35
Počet členov predstavenstva banky:	3	4
Počet členov dozornej rady banky	12	12

** Členovia predstavenstva, riaditelia odborov centrály, riaditelia filiállok

V rámci ostatných prevádzkových nákladov roku 2004 predstavovali náklady na audit čiastku 3 130 tis. Sk (2003: 3 343 tis. Sk), náklady na daňové poradenstvo 0,- tis. Sk (2003: 153 tis. Sk) a na právne poradenstvo 5 400 tis. Sk (2003: 5 972 tis. Sk).

v) Zamestnanecké pôžitky

Zdrojom zamestnaneckých pôžitkov v banke je možnosť využívania prostriedkov zo Sociálneho fondu. Banka má rozpracovanú vnútornú smernicu (formou kolektívnej zmluvy) Štatút sociálneho fondu o tvorbe a použití Sociálneho fondu, ktorý je v súlade so zákonom č. 152/1994 Z. z. v znení

neskorších zmien a doplnení. Prostriedky Sociálneho fondu sú v najväčšej miere využívané na príspevok na závodné stravovanie, príspevok na dopravu do zamestnania a príspevok na regeneráciu zamestnancov.

Tvorba a použitie Sociálneho fondu

v tis. Sk Sociálny fond	Povinný prídel		Prídel zo zisku	
	2004	2003	2004	2003
Zostatok z minulých rokov	-	-	23 960	17 571
Tvorba	5 078	4 880	12 960	11 154
Použitie	5 078	4 880	11 325	4 765
Zostatok	-	-	25 595	23 960

Medzi ostatné pôžitky možno zaradiť poskytovanie finančných produktov banky zamestnancom za výhodnejších podmienok ako bežným klientom, napr. zvýhodnené úročenie na zamestnaneckom konte, poskytovanie zvýhodnených úverov na obstaranie bytu resp. domu (úroková sadzba 2-4 %), zvýhodnené poplatky za vedenie zamestnaneckého účtu, zvýhodnené poplatky pri vydávaní platobných kariet a poskytovanie služieb elektronického bankovníctva.

V rámci odmeňovacieho poriadku banka poskytuje zamestnancom 13. a 14. plat a. odmenu pri odpracovaní 13 rokov v banke, v zmysle všeobecne platných zákonov poskytuje banka odchádzajúcim zamestnancom odstupné a zamestnancom odchádzajúcim do dôchodku poskytuje odchodné. V roku 2004 banka na tento účel vytvorila rezervu na odchodné vo výške 1 245 tis. Sk.

x) Osoby s osobitným vzťahom k účtovnej jednotke

v tis. Sk	Členovia dozornej rady a predstavenstva		Materská spoločnosť		Ostatné osoby s osobitným vzťahom k banke	
	2004	2003	2004	2003	2004	2003
Úvery	6 204	936	0	0	272 533	340 013
Vklady – kredit	12 686	8 267	900 972	1 340 840	60 640	161 860
Vklady – debet	37	387	25 778	9 661	7 056	9 606
Výnosové úroky	74	x	634	x	14 168	x
Nákladové úroky	308	x	31 769	x	9 133	x
Výnosové poplatky	11	x	92	x	524	x

y) Ďalšie informácie

V decembri v roku 2003 bola splatená emisná dlhopisov Poľnobanka III. v súlade s emisnými podmienkami. Dňa 1. 12. 2003 banka predložila na schválenie Prospekt emitenta hypotekárnych záložných listov na Úrad pre finančný trh a požiadala o povolenie vydať v roku 2004 HZL v objeme 500 000 tis. Sk. Prospekt bol schválený dňa 15. 1. 2004. 2. emisná HZL v roku 2004 bola zrealizovaná formou verejnej ponuky. V decembri 2004 banka predložila na

Úrad pre finančný trh kótovací prospekt pre uvedenie 2. emisie HZL na burzu CP.

z) Podmienené záväzky

Banka je účastníkom súdnych konaní súvisiacich s jej podnikateľskou činnosťou. Tieto konania sa týkajú protinárokov vznesených úverovými klientami voči banke.

F_Podsúvaha

Údaje sú súčasťou výkazu UČ B1-01.

G_Prehľad o zmenách vo vlastnom imaní

V roku 2003 banka zúčtovala do nerozdeleného zisku dividendy z rozdelenia zisku za roky 1992, 1996, 1997 vo výške

19 973 tis. Sk vzhľadom k tomu, že uplynula štvorročná premlčacia doba na výplatu dividend.

v tis. Sk	K 31. 12. 2004	K 31. 12. 2003
1 Základné imanie		
Začiatkový stav	2 377 062	2 377 062
Zvýšenie	-	-
Zníženie	-	-
Premena konvertibilných dlhopisov	-	-
Uplatnenie opcií	-	-
Konečný stav	2 377 062	2 377 062
2 Vlastné akcie	-	-
3 Emisné ážio	-	-
4 Rezervné fondy		
Začiatkový stav	35 618	13 109
Zvýšenie	27 999	22 509
Zníženie	-	-
Konečný stav	63 617	35 618
5 Ostatné fondy zo zisku	-	-
6 Ostatné kapitálové fondy	-	-
7 Oceňovacie rozdiely nezahrnuté do HV		
Začiatkový stav	127	383
Zvýšenie	39	-
Zníženie	39	256
Konečný stav	127	127
8 Nerozdelený zisk		
Začiatkový stav	423 693	100 432
Zvýšenie	265 352	323 261
z toho:		
- vplyv uplatnenia novej účtovnej metódy	26 320	111 861
- nerozdelený zisk za rok 2003, 2002	239 032	191 427
- dividendy	-	19 973
Zníženie	26 320	-
Konečný stav	662 725	423 693
9 Neuhradená strata		
Začiatkový stav	73 154	-
Zvýšenie	-	73 154
Zníženie	-	-
Konečný stav	73 154	73 154
10 Zisk, strata za bežné účtovné obdobie	376 032	279 991
11 Dividendy	-	-

Po dni, ku ktorému sa zostavuje účtovná zvierka, nenastali žiadne významné udalosti.

Bratislava, 4. 3. 2005



Jozef Barta
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Ing. Viera Durajová
Riaditeľka odboru
účtovníctva



Flexibilita

Svet sa neustále mení. Flexibilne reagujeme na každú novú príležitosť. Uvedomujeme si, že najmä rýchle a efektívne riešenia majú pre vás najväčšiu hodnotu.

07 Správa nezávislého audítora a účtovná závierka k 31. 12. 2004 (podľa medzinárodných štandardov pre finančné vykazovanie)

7.1 Prehlásenie vedenia banky

Predstavenstvo UniBanky, a.s. („Banka“), je zodpovedné za prípravu účtovnej závierky Banky.

Účtovná závierka na stranách 85 až 119 je pripravená v súlade s poskytnutými dokumentmi a pravdivo prezentuje finančnú situáciu Banky k 31. 12. 2004 ako aj výsledky jej činnosti a peňažných tokov za rok končiaci 31. 12. 2004.

Účtovná závierka je pripravovaná v súlade s medzinárodnými štandardmi pre finančné vykazovanie za podmienok nepretržitej činnosti účtovnej jednotky. Príslušné účtovné postupy boli použité na zachovanie konzistencie. Pri príprave účtovnej závierky Predstavenstvo vychádzalo z obozretných a racionálnych úsudkov a odhadov.

Predstavenstvo UniBanky, a. s., je zodpovedné za vedenie náležitých účtovných záznamov, ochranu majetku Banky a za predchádzanie a odhaľovanie podvodov a iných nezrovnalostí v Banke. Je zodpovedné za činnosť Banky v súlade so zákonom o účtovníctve a predpismi Národnej banky Slovenska.

Bratislava, 10. 3. 2005

7.2_Správa nezávislého audítora



7.3_Výkaz ziskov a strát

Výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil 31. 12. 2004	Poznámka	2004 tis. Sk	2003 tis. Sk
Úrokové výnosy	4	2 612 541	2 404 815
Úrokové náklady	5	(1 626 902)	(1 197 980)
Čistý úrokový výnos		985 639	1 206 835
Výnosy z poplatkov a provízií	6	452 753	362 317
Náklady na poplatky a provízie	6	(96 628)	(93 324)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	6	356 125	268 993
Prijaté dividendy	7	1 214	2 276
Čistý výnos z devízových operácií	8	104 028	227 200
Čistý výnos z obchodovania s finančnými derivátmi	9	366 858	44 381
Čistý výnos z obchodovania s cennými papiermi	10	36 697	41 932
Čistý (náklad)/výnos z investičných cenných papierov	10	(93)	1 704
Ostatné prevádzkové výnosy		31 242	35 846
Ostatné prevádzkové výnosy		539 946	353 339
Prevádzkové výnosy		1 881 710	1 829 167
Náklady na zamestnancov	11	(568 078)	(526 386)
Odpisy	22	(208 691)	(158 255)
Administratívne náklady	12	(724 952)	(647 886)
Prevádzkové náklady		(1 501 721)	(1 332 527)
Opravné položky	13	(203 801)	(239 435)
Rezervy	14	17 017	(85 460)
Náklady spolu		(1 688 505)	(1 657 422)
Zisk pred zdanením		193 205	171 745
Daň z príjmov	15	171 916	106 883
Zisk po zdanení		365 121	278 628

Poznámky na stranách 89 až 119 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

7.4_Súvaha

Súvaha k 31. 12. 2004	Poznámka	31. 12. 2004 tis. Sk	31. 12. 2003 tis. Sk
AKTÍVA			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	16	18 821 873	8 321 754
Derivátové finančné nástroje	17	546 826	116 497
Cenné papiere určené na obchodovanie	18	2 171 857	6 720 269
Pohľadávky voči bankám	19	2 432 845	-
Pohľadávky voči klientom	20	18 867 510	19 665 813
Investičné cenné papiere	21	4 294 488	2 364 811
Hmotný a nehmotný majetok	22	1 559 957	1 338 875
Odložená daňová pohľadávka	23	307 757	111 706
Ostatné aktíva	24	38 398	45 497
Náklady a príjmy budúcich období		26 373	17 423
Aktíva celkom		49 067 884	38 702 645
PASÍVA			
Derivátové finančné nástroje	17	318 517	131 070
Závazky voči bankám	25	3 102 342	4 580 620
Závazky voči klientom	26	40 318 630	30 377 059
Emitované dlhové cenné papiere	27	1 033 925	8 109
Rezervy	14	157 985	175 002
Ostatné pasíva	28	720 962	387 401
Výnosy a výdavky budúcich období		13 625	7 248
Pasíva spolu		45 665 986	35 666 509
VLASTNÉ IMANIE			
Základné imanie	30	2 377 062	2 377 062
Zákonný rezervný fond	31	63 617	35 618
Iné kapitálové fondy		641	-
Nerozdelený zisk		960 578	623 456
Vlastné imanie spolu		3 401 898	3 036 136
Pasíva a vlastné imanie spolu		49 067 884	38 702 645
Podsúvahové položky	32	7 122 183	8 026 303

Účtovná uzávierka, ktorá obsahuje poznámky na stranách 89 až 119 bola schválená predstavenstvom banky a v jej mene ju 10. 3. 2005 podpísali:



Jozef Barta
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Ing. Viera Durajová
Riaditeľka odboru
účtovníctva

7.5_Prehľad o pohybe vlastného imania

Prehľad o pohybe vlastného imania za rok, ktorý sa skončil 31. 12. 2004	Základné imanie zapísané tis. Sk	Základné imanie zvýšené a nezapísané tis. Sk	Iné kapitálové fondy tis. Sk	Zákonný rezervný fond tis. Sk	Nerozdelený zisk tis. Sk	Vlastné imanie spolu tis. Sk
Stav k 1. 1. 2004	2 377 062	-	-	35 618	623 456	3 036 136
Rozdelenie zisku za rok 2003						
- zvýšenie zákonného rezervného fondu	-	-	-	27 999	(27 999)	-
Kapitálový fond	-	-	641	-	-	641
Zisk za rok 2004	-	-	-	-	365 121	365 121
Stav k 31. 12. 2004	2 377 062	-	641	63 617	960 578	3 401 898
Stav k 1. 1. 2003	1 627 062	750 000	-	13 109	347 364	2 737 535
Rozdelenie zisku za rok 2002						
- zvýšenie zákonného rezervného fondu	-	-	-	22 509	(22 509)	-
Neprevzaté dividendy	-	-	-	-	19 973	19 973
Zvýšenie základného imania zapísaného	750 000	(750 000)	-	-	-	-
Čistý zisk za rok 2003	-	-	-	-	278 628	278 628
Stav k 31. 12. 2003	2 377 062	-	-	35 618	623 456	3 036 136

Poznámky na stranách 89 až 119 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

7.6_Prehľad o peňažných tokoch

Výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil 31. 12. 2004	2004 tis. Sk	2003 tis. Sk
PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI		
Zisk pred zdanením	193 205	171 745
Úprava o vplyv:		
Odpisy	208 691	158 255
Straty z predaja hmotného a nehmotného majetku	117 047	107 275
Opravné položky	203 801	239 435
Rezervy	(17 017)	85 460
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenami v prevádzkových aktívach a pasívach	705 727	762 170
Zvýšenie derivátových finančných nástrojov	(242 882)	(30 780)
Zvýšenie/(zníženie) stavu cenných papierov určených na obchodovanie	4 548 412	(191 330)
Zvýšenie stavu pohľadávok voči bankám	(2 432 845)	-
Zníženie/(zvýšenie) stavu pohľadávok voči klientom	590 859	(1 617 246)
Zníženie ostatných aktív	10 749	408
(Zvýšenie)/zníženie stavu nákladov a príjmov budúcich období	(8 950)	85 450
Zníženie stavu záväzkov voči bankám	(1 478 278)	(1 010 391)
Zvýšenie stavu záväzkov voči klientom	9 941 571	4 997 788
Zvýšenie/(zníženie) stavu ostatných záväzkov	333 562	(16 859)
Zvýšenie/(zníženie) stavu výnosov a výdavkov budúcich období	6 377	(163 060)
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti	11 974 302	2 816 150
Daň vyberaná zrážkou	(24 136)	(4 823)
Čisté peňažné toky z prevádzkovej činnosti	11 950 166	2 811 327
PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI		
Nákup investičných cenných papierov	(1 929 684)	(2 188 135)
Výnosy z predaja hmotného a nehmotného majetku	-	36 636
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(546 820)	(391 723)
Čisté peňažné toky použité v investičnej činnosti	(2 476 504)	(2 543 222)

Peňažné toky z finančnej činnosti	Poznámka	2004 tis. Sk	2003 tis. Sk
Výnosy z emitovaných dlhopisov		1 025 816	(781 891)
Prírastky z iných fondov		641	-
Čisté peňažné toky z finančnej činnosti		1 026 457	(781 891)
Čisté zvýšenie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		10 500 119	(513 786)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka	16	8 321 754	8 835 540
Peniaze a peňažné ekvivalenty na konci roka	16	18 821 873	8 321 754

Poznámky na stranách 89 až 119 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.

7.7_Poznámky k účtovnej závierke

1_Všeobecné informácie

Obchodné meno:	UniBanka, a. s.
Sídlo:	Vajnorská 21, 832 65 Bratislava
Právna forma:	akciová spoločnosť
Zápis do Obchodného registra:	2. 7. 1990; Banka bola založená na dobu neurčitú
Predmet činnosti:	banková činnosť podľa zákona o bankách č. 483/2001 Z.z.
Základné imanie:	2 377 062 tis. Sk
Orgány banky:	valné zhromaždenie dozorná rada predstavenstvo
Organizácia a štruktúra banky:	centrála pobočky expozitúry iné organizačné útvary podľa organizačného poriadku Banky
Majoritný akcionár:	UniCredit Group S.p.A.

Centrála Banky sídli v Bratislave. Na území Slovenskej republiky má Banka rozmiestnených 10 pobočiek a 59 expozitúr

Medzi aktivity Banky patria univerzálne bankové operácie, služby investičného bankovníctva a obchodovanie s cennými papiermi. Banka je členom Burzy cenných papierov v Bratislave (BCPB).

2_VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ POSTUPY

Základ pre vypracovanie účtovnej závierky

Táto účtovná závierka bola vypracovaná v súlade s medzinárodnými štandardmi pre finančné vykazovanie („IFRS“), vydaným radou pre medzinárodné účtovné štandardy („IASB“), s uplatnením princípu historických cien, upraveného o precenenie na reálnu hodnotu („fair value“) cenných papierov určených na predaj, finančných aktív a pasív určených na obchodovanie a všetkých derivátových operácií.

Všetky hodnoty v účtovnej závierke sú zaokrúhlené na tisíc slovenských korún (v tis. Sk), pokiaľ nie je uvedené inak.

Majetkové účasti Banky v dcérskych spoločnostiach nie sú konsolidované, pretože vo vzťahu k finančnej situácii

a výsledku hospodárenia Banky nie sú významné. Podľa názoru vedenia by konsolidované výkazy neposkytli žiadne významné dodatočné informácie. Majetkové účasti Banky v dcérskych spoločnostiach Agroinvest FPS, a. s. a Agrocons Centrum, a. s. sú zahrnuté v ostatných aktívach v cene predstavujúcej odhad ich realizovateľnej hodnoty.

Cudzia mena

Operácie vykonávané v cudzej mene sú v účtovných záznamoch Banky vedené v slovenských korunách, prepočítané aktuálnym kurzom platným v deň transakcie, vyhláseným Národnou bankou Slovenska. Peňažné aktíva a pasíva v cudzej mene sú prepočítané na slovenské koruny podľa kurzu platného ku dňu zostavenia účtovnej závierky. Zisky alebo straty vyplývajúce zo zmien kurzov

sú zahrnuté vo výkaze ziskov a strát ako zisk alebo strata z devízových operácií.

Derivátové finančné nástroje

Banka využíva niektoré finančné deriváty pre účely obchodovania. Tieto finančné deriváty sa zaúčtujú v súvahe v obstarávacej cene (vrátane nákladov na transakciu) a následne sú precenené na ich reálnu hodnotu. Reálna hodnota sa zisťuje na základe cien na kótovanom trhu alebo s použitím vhodných modelov diskontovaných peňažných tokov. Všetky deriváty sú vedené ako aktíva, ak je ich reálna hodnota kladná, a ako pasíva, ak je záporná.

Zmeny reálnej hodnoty derivátov určených na obchodovanie sú zahrnuté vo výkaze ziskov a strát ako čisté výnosy z obchodovania s finančnými derivátmi.

Reálne hodnoty finančných derivátov sú uvedené v poznámke 17. Banka nemá žiadne zabezpečovacie deriváty.

Prijaté a platené úroky, poplatky a provízie

Výnosové a nákladové úroky sú časovo rozlišované pre všetky úročené finančné nástroje s použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Súčasťou výnosových úrokov je kupón z investičných cenných papierov s pevným výnosom a cenných papierov určených na obchodovanie, časovo rozlíšený diskont a prémie z pokladničných poukážok a iných diskontných nástrojov.

Zriaďovacie poplatky pri úveroch sú časovo rozlíšené a vykázané ako úprava efektívneho výnosu z úveru.

Prijaté alebo platené poplatky za služby sú zaznamenané vo výkaze ziskov a strát v období, keď boli prijaté alebo vynaložené, okrem poplatkov za vydané záruky, ktoré sú časovo rozlišované počas obdobia, ku ktorému sa záruka viaže.

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty zahŕňujú pokladničnú hotovosť, účty v Národnej banke Slovenska,

pokladničné poukážky a pohľadávky voči bankám so zostatkovou dobou splatnosti do troch mesiacov.

Pokladničné poukážky

Pokladničné poukážky sú dlžobné cenné papiere emitované Národnou bankou Slovenska alebo Ministerstvom financií SR, a to zvyčajne na dobu dvoch týždňov alebo troch mesiacov.

Dohody o repo obchodoch a obrátených repo obchodoch

Cenné papiere predané na základe zmlúv o spätnom predaji sú v účtovnej závierke vykázané ako cenné papiere určené na obchodovanie alebo investičné cenné papiere a záväzok voči obchodnému partnerovi sa podľa povahy záväzku vykazuje ako záväzok voči bankám, záväzok voči klientom alebo iný záväzok. Cenné papiere nakúpené na základe dohody o spätnom nákupe (obrátené „repo“ obchody) sú vykazované ako pohľadávky voči Národnej banke Slovenska, pohľadávky voči bankám alebo pohľadávky voči klientom. Rozdiel medzi predajnou cenou a cenou pri spätnej kúpe sa účtuje do výkazu ziskov a strát rovnomerne počas trvania zmluvy ako nákladový alebo výnosový úrok.

Opravné položky na straty z úverov

Pohľadávky voči bankám a klientom predstavujú súčet nesplatených istín a úrokov znížených o opravné položky.

Banka poskytuje svojim klientom komerčné úvery. Na ich schopnosť splácať tieto úvery môžu mať vplyv okrem všeobecných ekonomických a trhových podmienok aj prevádzkové a finančné výsledky klientov. Vedenie Banky pri určovaní výšky opravných položiek a rezerv na možné straty z úverov zvažuje tieto riziká. Výška opravnej položky je rozdiel medzi účtovnou hodnotou a realizovateľnou sumou, ktorou je súčasná hodnota očakávaných peňažných tokov (vrátane súm vymožitelných zo záruk a zabezpečení) diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou.

Výška opravných položiek je založená na odhadoch, ktoré zohľadňujú aj nasledovné relevantné faktory: straty z úverov v minulých obdobiach, známe a prirodzené riziká v portfóliu úverov a pohľadávok, nepriaznivý vývoj okolností, ktorý môže ovplyvniť schopnosť klienta splácať poskytnutý úver, odhadovanú hodnotu zábezpek, súčasné ekonomické podmienky ako aj iné dôležité faktory ovplyvňujúce schopnosť dlžníkov splácať úvery a pohľadávky a realizovateľnosť zabezpečení.

Vedenie Banky vykonalo čo najlepší odhad možných strát a je presvedčené, že na základe dostupných informácií sú odhady prezentované v účtovnej závierke primerané. Konečné straty sa môžu líšiť od súčasných odhadov. Tieto odhady sa pravidelne preverujú. V prípade potreby sa úprava odhadu zaúčtuje vo výsledovke v období, keď sa nutnosť úpravy odhadu stala známou.

Ak je úver považovaný za nedobytný, je odpísaný a súčasne je rozpustená opravná položka vytvorená k tomuto úveru. Splátky prijaté po odpísaní úveru sú účtované do výnosov.

Cenné papiere určené na obchodovanie

Cenné papiere určené na obchodovanie sú cenné papiere získané pre dosiahnutie zisku z krátkodobých výkyvov ceny alebo marže obchodníka. V čase obstarania sa zaúčtujú vo výške obstarávacej ceny a následne precenia na reálnu hodnotu na základe verejne dostupných trhových alebo teoretických cien.

Všetky realizované a nerealizované zisky a straty sú zahrnuté v čistých výnosoch z obchodovania s cennými papiermi. Úrok získaný počas držby cenných papierov určených na obchodovanie sa vykazuje v úrokových výnosoch. Získané dividendy sa vykazujú ako výnosy z prijatých dividend.

Všetky nákupy alebo predaje cenných papierov určených na obchodovanie, ktoré si vyžadujú vysporiadanie obchodu v rámci istého časového úseku určeného pred-

pisom alebo trhovými zvyklosťami, sa v súvahe účtujú ku dňu uskutočnenia transakcie.

Investičné cenné papiere

Cenné papiere s pevne stanovenou dobou splatnosti, ktoré vedenie zamýšľa a aj má možnosť držať do splatnosti, sa klasifikujú ako cenné papiere držané do splatnosti. Cenné papiere, ktoré môžu byť držané po neurčitú dobu a ktoré banka môže predať pre potreby udržania likvidity, v dôsledku zmien úrokových sadzieb, devízových kurzov alebo kurzov akcií, sa klasifikujú ako cenné papiere určené na predaj. Príslušnú klasifikáciu svojich investícií určí vedenie pri ich kúpe.

Cenné papiere sa pri ich kúpe ocenia obstarávacou cenou. Cenné papiere určené na predaj sa následne precenia na reálnu hodnotu na základe cien zistených na trhu kótovaných cenných papierov alebo na základe oceňovacieho modelu. Zisky a straty vyplývajúce zo zmien reálnej hodnoty cenných papierov určených na predaj sa účtujú vo výkaze ziskov a strát do obdobia, s ktorým súvisia.

Investície držané do splatnosti sa oceňujú obstarávacou cenou postupne upravovanou o časové rozlíšenie diskontu alebo prémie metódou efektívnej úrokovej miery po odpočítaní prípadných opravných položiek na straty. K zníženiu hodnoty finančného aktíva dochádza v prípade, keď účtovná hodnota je vyššia ako jeho odhadnutá realizovateľná hodnota. Zníženie úžitkovej hodnoty finančných aktív oceňovaných obstarávacou cenou sa vypočíta ako rozdiel medzi účtovnou hodnotou aktíva a súčasnou hodnotou očakávaných budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbou daného finančného aktíva.

Úrok získaný počas držby cenných papierov je vykazovaný v úrokových výnosoch. Dividendy sú účtované vo výkaze ziskov a strát ako prijaté dividendy v čase po ich schválení valným zhromaždením.

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý hmotný a nehmotný majetok je ocenený obstarávacími cenami zníženými o oprávky. Pozemky sa

neodpisujú. Majetok sa odpisuje podľa jeho očakávanej doby ekonomickej životnosti nasledovne:

Budovy, stavby	20 rokov, metóda rovnomerných odpisov
Zariadenia	4 až 12 rokov, metóda rovnomerných odpisov
Bankový softvér	2 až 5 rokov, metóda zrýchlených odpisov
Iné nehmotné aktíva	2 až 5 rokov, metóda rovnomerných odpisov

Banka v prvom roku odpisovania zaúčtuje 100 % ročných odpisov podľa príslušnej odpisovej sadzby. Zisky a straty z predaja dlhodobého majetku sú vypočítané na základe zostatkovej hodnoty tohto majetku a sú zaúčtované buď do ostatných prevádzkových výnosov, alebo do ostatných prevádzkových nákladov.

Náklady na opravy a údržbu sa účtujú do nákladov v čase ich vzniku. Náklady na technické zhodnotenie a modernizáciu sa aktivujú, ak zvyšujú úžitkovú ekonomickú hodnotu príslušného aktíva alebo predlžujú jeho odhadovanú ekonomickú životnosť.

Rezervy

Rezervy sa tvoria v prípade, ak existuje pre banku právna alebo vecná povinnosť splniť záväzok, ktorá vyplýva z minulých udalostí a je pravdepodobné, že záväzok bude splnený a vyžiada si vynaloženie peňažných prostriedkov. Ak je efekt materiálny, výška rezerv je vypočítaná diskontovaním očakávaných peňažných tokov pri použití sadzby pred zdanením, ktorá vyjadruje súčasnú trhovú hodnotu peňazí a zodpovedá špecifickému riziku záväzkov.

Majetok nakúpený na základe zmlúv o finančnom lízingu

Prenájmy dlhodobého majetku, pri ktorých Banka v zásade znáša všetky riziká a získava všetky výhody vlastníka, sa klasifikujú ako finančný lízing. Hodnota finančného lízingu vstupuje do aktív na začiatku prenájmu, a to buď ako reálna hodnota prenajatého majetku, alebo ako

súčasná hodnota minimálnych lízingových splátok, podľa toho, ktorá je nižšia. Každá lízingová splátka je rozdelená na finančný náklad a zníženie nesplatennej istiny záväzku tak, aby bola dosiahnutá rovnomerná úroková miera pripadajúca na zostávajúcu časť záväzku. Zodpovedajúce záväzky z prenájmu sú zahrnuté do dlhodobých záväzkov bez finančných nákladov. Finančné náklady sa počas obdobia lízingu účtujú do výkazu ziskov a strát. Dlhodobý majetok obstaraný formou finančného lízingu sa odpisuje počas doby jeho ekonomickej životnosti.

Emitované dlhové cenné papiere

Emitované dlhopisy sa prvotne účtujú vo výške obstarávacej ceny, ktorá predstavuje prostriedky získané z ich emisie po odpočítaní transakčných nákladov. Následne sú pôžičky vykázane vo výške obstarávacej ceny vrátane časového rozlíšenia úrokov a rozdiel medzi historickou obstarávacou cenou a splatnou nominálnou hodnotou sa časovo rozlišuje vo výkaze ziskov a strát počas doby trvania pôžičky.

Zdaňovanie

Splatná daň je vypočítaná v súlade so slovenskými právnymi predpismi. Daň z príjmu sa vypočíta z daňového základu, ktorý sa získa úpravou hospodárskeho výsledku o určité výnosové a nákladové položky podľa predpisov platných v SR.

Odložený daňový záväzok sa vykazuje pre všetky zdaniiteľné dočasné rozdiely, pokiaľ nevznikli pri zaúčtovaní pohľadávky alebo záväzku z operácie, ktorá v čase usku-

točnenia nemala vplyv ani na účtovný, ani na daňový zisk (daňovú stratu). O odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje v rozsahu, v akom sa očakáva budúci zdaniiteľný príjem, voči ktorému sa budú môcť realizovať dočasné rozdiely, pokiaľ odložená daňová pohľadávka nevznikla pri zaúčtovaní pohľadávky alebo záväzku z operácie, ktorá v čase uskutočnenia nemala vplyv ani na účtovný, ani na daňový zisk.

Finančné nástroje s podsúvahovými rizikami

V rámci bežnej činnosti Banka používa finančné nástroje s podsúvahovým rizikom, ku ktorým patria vydané záru-

Mena	2004	2003
Americký dolár (USD)	28,496	32,920
Euro (EUR)	38,796	41,161
Česká koruna (CZK)	1,271	1,265
Maďarský forint (HUF)	0,1579	0,1575

3_POUŽÍVANIE FINANČNÝCH NÁSTROJOV**(A) Stratégia pri používaní finančných nástrojov**

Banka prijíma od klientov vklady pri pevných sadzbách a na rozličné obdobia (najbežnejšie sú však krátkodobé vklady do 3 mesiacov). Banka sa snaží dosiahnuť zisk z úrokovej marže investovaním týchto finančných prostriedkov do kvalitných aktív, napr. štátnych obligácií, eurobondov, pokladničných poukážok a úverov poskytovaných klientom s prijateľným úverovým rizikom. Banka poskytuje prevažne úvery právnickým osobám, avšak intenzívny rast zaznamenáva oblasť pôžičiek obyvateľstvu. Banka má licenciu na poskytovanie hypotekárnych úverov. Marža sa dosahuje buď prostredníctvom poskytovania pôžičiek na dlhšiu dobu, alebo využívaním špeciálnych fondov s pevnými sadzbami, pričom sa riziko likvidity riadi tak, aby sa pohybovalo v limitoch, ktoré sú v súlade s požiadavkami Národnej banky Slovenska ako aj UniCredit Group.

ky. Tieto finančné nástroje obsahujú v rôznom rozsahu prvky úverového rizika, úrokového rizika a kurzového rizika. Banka uskutočňuje odhad potenciálnych strát súvisiacich s podsúvahovými rizikami v súlade s metódou tvorby opravných položiek k podsúvahovým nástrojom uvedenou vyššie.

Kurz slovenskej meny

Kurz slovenskej meny k 31. 12. 2004 a k 31. 12. 2003 bol voči menám, v ktorých Banka uskutočňuje svoje významné operácie, nasledovný:

Banka obchoduje aj s finančnými nástrojmi (hlavne štátnymi dlhopismi a cudzími menami) s cieľom zabezpečiť výnos z krátkodobých pohybov na trhu dlhopisov a devízovom trhu. Predstavenstvo stanovilo limity úrovne angažovanosti, ktorá je dosiahnuteľná v rámci viacdňových aj jednodňových pozícií.

Riadenie finančného rizika

Banka je vystavená a riadi viacero druhov rizika: riziko likvidity, trhové riziko a úverové riziko. Najvýznamnejšou zložkou finančného rizika banky je úverové riziko. Riadením rizika sa zaoberá Odbor Treasury a Samostatné oddelenie riadenia rizika v spolupráci s ostatnými odborami. Bankou uplatňovaný spôsob riadenia rizík je v súlade s legislatívnymi požiadavkami ako aj so systémom riadenia rizika, ktorý využíva UniCredit Group.

Predstavenstvo nesie zodpovednosť za celkové riadenie rizika: schvaľuje konkrétne smernice vo všetkých oblastiach riadenia finančného rizika a rozhoduje o umiestnení prebytočnej likvidity a kapitálu. Celkové bankové riziká sa pravidelne preverujú, pričom príslušné opatrenia určuje ALCO a Úverový výbor.

(B) Regulačné požiadavky

Banka je povinná dodržiavať regulačné požiadavky Národnej banky Slovenska. Patria medzi ne limity a obmedzenia týkajúce sa primeranosti vlastných zdrojov, klasifikácie úverov a podsúvahových záväzkov, úverovej angažovanosti voči klientom Banky a likvidity. Tieto požiadavky sa uplatňujú na všetky banky na Slovensku a ich dodržiavanie je určené na základe hlásení, ktoré Banka predkladá podľa zákonných účtovných a bankových predpisov.

Sumár týchto požiadaviek je nasledovný:

- požadovaná primeranosť vlastných zdrojov musí byť aspoň 8 % z rizikovo vážených aktív;
- minimálne základné imanie 500 000 tis. Sk;
- úverová angažovanosť voči jednému nebankovému zákazníkovi nesmie presiahnuť 25 % vlastných zdrojov Banky;
- úverová angažovanosť voči jednej spriaznenej osobe nesmie prevýšiť 20 % vlastných zdrojov Banky;
- povinné rezervy predstavujú 2 % primárnych vkladov;
- angažovanosť voči jednému klientovi, alebo skupine (nad 10 %) nesmie prekročiť 800 % vlastných zdrojov a rezerv Banky. Vlastné zdroje Banky definované pre účely týchto požiadaviek zahŕňajú základné imanie, rezervy a nerozdelený zisk mínus majetkové podiely v pridružených spoločnostiach.
- angažovanosť voči osobám s osobitným vzťahom k banke nesmie prekročiť určené percentá z vlastných zdrojov banky:
 - 2 % u fyzických osôb
 - 10 % u právnických osôb a krajín
 - 25 % u bánk v členských krajinách OECD.

Primeranosť vlastných zdrojov

Na sledovanie primeranosti vlastných zdrojov využíva Banka koeficienty, ktoré vyžaduje Národná Banka Slovenska a UniCredit Group. Tieto koeficienty merajú kapitálovú primeranosť (minimálne 8 % podľa požiadaviek BIS a NBS, 10,15 % podľa požiadaviek UniCredit Group) porovnaním kapitálu Banky vypočítaného podľa opatrení NBS alebo kapitálu vypočítaného v súlade s postupmi UniCredit Group s jej váženými súvahovými aktívami a podsúvahovými záväzkami, čím sa zistí relatívne riziko. V súlade s regulačnými požiadavkami NBS tieto koeficienty vyjadrujú trhové riziko.

V súlade s opatreniami NBS na váženie aktív sa uplatňujú štyri kategórie váh rizika: 0 %, 20 %, 50 % a 100 %.

(C) Úverové riziko

Banka je vystavená úverovému riziku, t.j. riziku, že druhá zmluvná strana nebude schopná plne vyplatiť dlžnú čiastku v čase jej splatnosti. Banka riadi úverové riziko prostredníctvom:

- uplatňovania zavedených jasných pravidiel riadenia individuálneho úverového rizika,
- riadenia rizika úverového portfólia.

Pravidlá banky pre úverové riziko zahŕňajú:

- stanovenie limitov na výšku rizika akceptovaných v súvislosti s jedným dlžníkom alebo skupinou dlžníkov, ktoré sú založené hlavne na legislatívnych požiadavkách;
- prísne pravidlá úverovania;
- pravidlá pre poskytovanie a monitorovanie úverov;
- pravidlá pre vymáhanie úverov po splatnosti.

Celková angažovanosť voči jednému klientovi alebo skupine klientov zahŕňa všetky produkty s úverovým rizikom a jednotlivé limity môžu byť zmenené v dôsledku zhoršenia finančnej alebo inej pozície. Využívanie limitov sa sleduje mesačne.

Úverové riziko je riadené a eliminované tým, že Banka v súlade s vnútornými predpismi požaduje ako zábezpeku pri poskytovaní úverov vysoko likvidné aktíva. Poskytnutie úveru fyzickej osobe je založené najmä na prípadnom klientovom vzťahu k Banke v minulosti, na jeho dôveryhodnosti meranej prostredníctvom vlastného hodnotiaceho systému Banky.

Derivátové finančné nástroje

Banka zachováva prísne kontrolné limity čistých otvorených pozícií derivátov, t.j. rozdielu medzi kúpnyimi a predajnými zmluvami, a to vzhľadom na objem aj termín. Čiastka podliehajúca úverovému riziku je zakaždým obmedzená na výšku súčasnej reálnej hodnoty nástrojov, ktoré sú splatné Banke (t.j. aktíva). Uvedené úverové riziko sa riadi ako súčasť celkových úverových limitov

	2004 tis. Sk	2004 %	2003 tis. Sk	2003 %
Poľnohospodárstvo a lesníctvo	2 619 241	12,43	2 805 721	12,65
Priemysel	6 154 004	29,20	10 038 098	45,26
- potravinársky	1 712 784	8,13	2 008 318	9,05
- chemický a farmaceutický	704 072	3,34	766 317	3,46
- hutnícky a strojársky	1 391 471	6,60	1 270 378	5,73
- energetický	184 791	0,88	536 956	2,42
- stavebný	482 356	2,29	155 920	0,70
- doprava	692 588	3,29	3 335 804	15,04
- ostatné	985 942	4,68	1 964 405	8,86
Obchod a služby	5 648 454	26,80	3 790 724	17,09
Finančníctvo a poisťovníctvo	392 466	1,86	290 261	1,31
Verejná správa	3 009 738	14,28	899 700	4,06
Hypotekárne úvery	1 348 666	6,40	602 347	2,72
Ostatné odvetvia	1 903 596	9,03	3 753 023	16,91
Úvery brutto	21 076 165	100,00	22 179 874	100,00

(D) Trhové riziko

Banka je vystavená trhovým rizikám. Trhové riziká vznikajú z otvorených pozícií v úrokových, devízových a akciových produktoch, ktoré závisia od všeobecných a špecifických pohybov trhu. Banka uplatňuje limity založené na regulačných požiadavkách Národnej banky Slovenska, požiadavkách UniCredit Group, ktorých sú-

klientom a obchodným partnerom zároveň s potenciálnymi trhovými rizikami. Zábezpeku alebo iný zabezpečovací prostriedok pri týchto nástrojoch Banka zvyčajne nepožaduje.

Záväzky z úverových príslubov

Primárnym cieľom týchto nástrojov je zabezpečiť, aby mal zákazník v prípade potreby dostupné finančné prostriedky. Záruky a akreditívy, ktoré predstavujú neodvolateľnú záruku, že Banka uskutoční platbu, ak zákazník nie je schopný plniť svoje záväzky voči tretej strane, predstavujú rovnaké úverové riziko ako úvery.

Koncentrácie rizík do ekonomických sektorov

Koncentrácie rizík do ekonomických sektorov v rámci portfólia klientskych úverov sú nasledovné:

časťou je aplikácia metodológie „hodnoty rizika“ (VaR). Jej cieľom je na základe vyhodnotenia rozličných zmien trhových ukazovateľov odhadnúť trhové riziko držaných pozícií a maximálne očakávané straty. Predstavenstvo schvaľuje akceptovateľné limity hodnoty rizika. Dodržiavanie týchto limitov sa sleduje denne.

(E) Devízové riziko

Banka je vystavená vplyvu výkyvov rozhodujúcich devízových kurzov na jej finančnú pozíciu a peňažné toky. Svoju devízovú angažovanosť riadi najmä na základe požiadaviek Národnej banky Slovenska a v rámci limitov VaR stanovených predstavenstvom banky v spolupráci s Rizikovým manažmentom UniCredit Group.

Metodológia VAR pre spotové devízové operácie je založená na simulácií s využitím historických údajov a umožňuje denne odhadovať hodnotu rizika

s 99 %-nou spoľahlivosťou. Predstavenstvo banky stanovuje limity pre riziko devízovej pozície pre jednotlivé meny a celkové riziko a to pre denné pozície ako aj pre nočné úložky. Dodržiavanie limitov sa sleduje denne.

Nasledujúce tabuľky sumarizujú mieru devízového rizika, ktorému bola Banka vystavená k 31. 12. 2004 a 2003. Tabuľky obsahujú aktíva a pasíva banky v zostatkových hodnotách, rozdelené podľa jednotlivých mien:

K 31. 12. 2004	CZK tis. Sk	EUR tis. Sk	USD tis. Sk	Iné tis. Sk	SKK tis. Sk	Spolu tis. Sk
Aktíva						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	34 291	237 543	75 085	195 253	18 279 701	18 821 873
Derivátové finančné nástroje	-	5 469	-	3 535	537 822	546 826
Cenné papiere určené na obchodovanie	-	588 065	168 174	187 522	1 228 096	2 171 857
Pohľadávky voči bankám	-	9 071	-	-	2 423 774	2 432 845
Pohľadávky voči klientom	123 107	3 991 211	212 197	276 396	14 264 599	18 867 510
Investičné cenné papiere	-	1 073 926	-	-	3 220 562	4 294 488
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	-	-	1 559 957	1 559 957
Ostatné aktíva vrátane odloženej daňovej pohľadávky	-	5 846	144	-	340 165	346 155
Náklady a príjmy budúcich období	-	4 057	-	-	22 316	26 373
Aktíva celkom	157 398	5 915 188	455 600	662 706	41 876 992	49 067 884
Pasíva						
Derivátové finančné nástroje	-	24 470	-	27 931	266 116	318 517
Závazky voči bankám	757	849 808	15 322	28 612	2 207 843	3 102 342
Závazky voči klientom	161 928	2 542 520	622 878	90 809	36 900 495	40 318 630
Emitované dlhové cenné papiere	-	-	509	-	1 033 416	1 033 925
Rezervy	-	-	-	-	157 985	157 985
Ostatné pasíva	-	13 993	14 998	1 152	690 819	720 962
Výnosy a výdavky budúcich období	-	442	3	-	13 180	13 625
Vlastné imanie	-	-	-	-	3 401 898	3 401 898
Pasíva celkom	162 685	3 431 233	653 710	148 504	44 671 752	49 067 884
Čistá súvahová pozícia vrátane vlastného imania	(5 287)	2 483 955	(198 110)	514 202	(2 794 760)	-

K 31. 12. 2003	CZK tis. Sk	EUR tis. Sk	USD tis. Sk	Iné tis. Sk	SKK tis. Sk	Spolu tis. Sk
Aktíva						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	47 818	239 579	97 212	126 467	7 810 678	8 321 754
Derivátové finančné nástroje	-	-	-	-	116 497	116 497
Cenné papiere určené na obchodovanie	-	1 102 567	183 384	264 709	5 169 609	6 720 269
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	113 724	3 416 829	229 490	331 160	15 574 610	19 665 813
Investičné cenné papiere	-	562	-	-	2 364 249	2 364 811
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	-	-	1 338 875	1 338 875
Ostatné aktíva vrátane odloženej daňovej pohľadávky	27	8 902	134	-	148 140	157 203
Náklady a príjmy budúcich období	-	1 360	-	-	16 063	17 423
Aktíva celkom	161 569	4 769 799	510 220	722 336	32 538 721	38 702 645
Pasíva						
Derivátové finančné nástroje	-	15 893	435	31 662	83 080	131 070
Závazky voči bankám	19 317	1 316 422	221 212	18 058	3 005 611	4 580 620
Závazky voči klientom	130 908	2 587 152	831 703	136 849	26 690 447	30 377 059
Emitované dlhové cenné papiere	-	-	134	-	7 975	8 109
Rezervy	-	-	-	-	175 002	175 002
Ostatné pasíva	79	9 982	14 862	6 495	355 983	387 401
Výnosy a výdavky budúcich období	-	506	44	22	6 676	7 248
Vlastné imanie	-	-	-	-	3 036 136	3 036 136
Pasíva celkom	150 304	3 929 955	1 068 390	193 086	33 360 910	38 702 645
Čistá súvahová pozícia vrátane vlastného imania	11 265	839 844	(558 170)	529 250	(822 189)	-

7.7_Poznámky k účtovnej zavierke

(F) Úrokové riziko

Banka je vystavená riziku, že výkyvy rozhodujúcich trhových úrokových sadzieb budú mať nepriaznivý vplyv na jej finančnú pozíciu a peňažné toky. V dôsledku zmien úrokových sadzieb môže úroková marža stúpnuť, ale môže tiež klesnúť alebo vytvoriť stratu v prípade, že dôjde k neočakávaným pohybom. Predstavenstvo Banky stanovuje limity pre časový nesúlad v úročení majetku a záväzkov. Dodržiavanie limitov sa monitoruje mesačne.

Postupy riadenia úrokového rizika, ktoré Banka uplatňuje, odrážajú podmienky na slovenskom finančnom

trhu. Banka vo veľkom rozsahu uplatňuje prirodzený spôsob zaistenia, pokiaľ ide o štruktúru a ocenenie aktív a pasív. Riziko úrokovej sadzby Banky sa riadi a sleduje na mesačnej báze pomocou GAP analýzy, analýzy odchýlok v hláseniach a spread analýzy. Banka stanovila limit pre celkový nesúlad v preceňovaní úrokovej miery.

Nasledujúce tabuľky sumarizujú mieru úrokového rizika, ktorému bola Banka vystavená, prostredníctvom odhadu období, v ktorých dôjde k zmene úrokovej miery pre jednotlivé súvahové položky:

K 31. 12. 2004	Do 1 mesiaca	od 1 do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 mesiacov do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Vyššie 5 rokov	Neurčené	Spolu
	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk
Aktíva								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	18 423 513	398 360	-	-	-	-	-	18 821 873
Derivátové finančné nástroje	247 659	7 048	210 184	20 856	32 550	28 529	-	546 826
Cenné papiere určené na obchodovanie	466 093	2 043	56 426	2 563	1 431 700	190 381	22 651	2 171 857
Pohľadávky voči bankám	-	-	812 845	1 620 000	-	-	-	2 432 845
Pohľadávky voči klientom	8 082 155	7 205 586	1 480 968	1 091 324	805 476	23 744	178 257	18 867 510
Investičné cenné papiere	26 127	8 874	1 351 232	43 000	1 430 613	1 427 954	6 688	4 294 488
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	-	-	-	-	1 559 957	1 559 957
Ostatné aktíva vrátane odloženej daňovej pohľadávky	201	-	-	102 586	205 172	-	38 196	346 155
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	-	-	-	-	26 373	26 373
Aktíva celkom	27 245 748	7 621 911	3 911 655	2 880 329	3 905 511	1 670 608	1 832 122	49 067 884
Pasíva								
Derivátové finančné nástroje	107 933	7 048	88 045	17 482	65 729	32 280	-	318 517
Záväzky voči bankám	2 059 118	254 795	505 461	200 311	59 629	-	23 028	3 102 342
Záväzky voči klientom	26 050 880	1 057 968	11 484 486	322 833	1 227 567	146 287	28 609	40 318 630
Emitované dlhové cenné papiere	333	21 913	4 316	7 952	499 411	500 000	-	1 033 925
Rezervy	-	-	-	-	-	-	157 985	157 985
Ostatné pasíva	334 028	-	-	-	-	-	386 934	720 962
Výnosy a výdavky budúcich období	-	-	-	-	-	-	13 625	13 625
Vlastné imanie	-	-	-	-	-	-	3 401 898	3 401 898
Pasíva celkom	28 552 292	1 341 724	12 082 308	548 578	1 852 336	678 567	4 012 079	49 067 884
Úroková pozícia k 31. 12. 2004	(1 306 544)	6 280 187	(8 170 653)	2 331 751	2 053 175	992 041	(2 179 957)	-

7.7_Poznámky k účtovnej zavierke

K 31. 12. 2003	Do 1 mesiaca	od 1 do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 mesiacov do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Vyššie 5 rokov	Neurčené	Spolu
	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk
Aktíva								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	8 321 754	-	-	-	-	-	-	8 321 754
Derivátové finančné nástroje	68 930	-	47 567	-	-	-	-	116 497
Cenné papiere určené na obchodovanie	496 800	252 846	390 273	4 236 714	584 786	699 421	59 429	6 720 269
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	5 576 686	8 226 628	2 847 099	1 605 404	1 096 842	148 390	164 764	19 665 813
Investičné cenné papiere	26 127	8 874	1 083 131	23 537	779 737	398 108	45 297	2 364 811
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	-	-	-	-	1 338 875	1 338 875
Ostatné aktíva vrátane odloženej daňovej pohľadávky	-	-	-	37 235	74 470	-	45 498	157 203
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	-	-	-	-	17 423	17 423
Aktíva celkom	14 490 297	8 488 348	4 368 070	5 902 890	2 535 835	1 245 919	1 671 286	38 702 645
Pasíva								
Derivátové finančné nástroje	50 123	-	50 634	-	16 976	13 337	-	131 070
Záväzky voči bankám	1 340 901	1 131 638	1 168 539	863 480	53 041	-	23 021	4 580 620
Záväzky voči klientom	25 458 622	2 239 632	463 947	347 708	1 123 010	156 109	588 031	30 377 059
Emitované dlhové cenné papiere	-	-	308	134	7 667	-	-	8 109
Rezervy	-	-	-	-	-	-	175 002	175 002
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	-	387 401	387 401
Výnosy a výdavky budúcich období	-	-	-	-	-	-	7 248	7 248
Vlastné imanie	-	-	-	-	-	-	3 036 136	3 036 136
Pasíva celkom	26 849 646	3 371 270	1 683 428	1 211 322	1 200 694	169 446	4 216 839	38 702 645
Úroková pozícia k 31. 12. 2003	(12 359 349)	5 117 078	2 684 642	4 691 568	1 335 141	1 076 473	(2 545 553)	-

7.7_Poznámky k účtovnej závierke

(G) Riziko likvidity

Banka je vystavená každodenným požiadavkám na jej dostupné zdroje hotovosti, a to z titulu prijatých jednodňových úložiek, bežných účtov, splatných termínovaných vkladov, z titulu čerpania úverov

a kontokorentných úverov, z poskytnutia garancie a z marže a ostatných požiadaviek ako napríklad na vyrovnanie derivátových obchodov v hotovosti. Keďže skúsenosť ukazuje, že je možné s vysokou mierou presnosti predpovedať istú minimálnu mieru opätovného investovania fondov, ktoré sa stanú splatnými, Banka si neudržiava zdroje hotovosti potrebné na splatenie

všetkých uvedených požiadaviek. Banka má k dispozícii spofahlivú historickú databázu výberov, ktorá jej umožňuje vykonať relatívne presnú analýzu stability uvedených typov výberov.

Rámec riadenia rizika likvidity Banky je daný opatreniami Národnej banky Slovenska, ako aj internými postupmi vypracovanými Bankou pre riadenie likvidity, zohľadňujúcimi požiadavky riadenia likvidity v rámci UniCredit Group.

K 31. 12. 2004	Do 1 mesiaca	od 1 do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 mesiacov do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Vyššie 5 rokov	Neurčené	Spolu
	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk
Aktíva								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	18 423 513	398 360	-	-	-	-	-	18 821 873
Derivátové finančné nástroje	247 659	7 048	210 184	20 856	32 550	28 529	-	546 826
Cenné papiere určené na obchodovanie	10 637	2 042	56 426	2 563	1 887 156	190 382	22 651	2 171 857
Pohľadávky voči bankám	-	-	812 845	1 620 000	-	-	-	2 432 845
Pohľadávky voči klientom	3 793 550	1 450 043	1 684 232	2 999 682	7 125 197	1 644 148	170 658	18 867 510
Investičné cenné papiere	26 127	8 874	285 198	43 000	1 430 613	2 493 988	6 688	4 294 488
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	-	-	-	-	1 559 957	1 559 957
Ostatné aktíva vrátane odloženej daňovej pohľadávky	201	-	-	102 586	205 172	-	38 196	346 155
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	-	-	-	-	26 373	26 373
Aktíva celkom	22 501 687	1 866 367	3 048 885	4 788 687	10 680 688	4 357 047	1 824 523	49 067 884
Pasíva								
Derivátové finančné nástroje	107 933	7 048	88 045	17 482	65 729	32 280	-	318 517
Závazky voči bankám	2 059 118	254 795	505 461	200 311	59 629	-	23 028	3 102 342
Závazky voči klientom	24 715 108	1 686 417	1 078 396	11 403 338	1 260 479	146 283	28 609	40 318 630
Emitované dlhové cenné papiere	333	21 913	4 316	7 952	499 411	500 000	-	1 033 925
Rezervy	-	-	-	-	-	-	157 985	157 985
Ostatné pasíva	334 028	-	-	-	-	-	386 934	720 962
Výnosy a výdavky budúcich období	-	-	-	-	-	-	13 625	13 625
Vlastné imanie	-	-	-	-	-	-	3 401 898	3 401 898
Pasíva celkom	27 216 520	1 970 173	1 676 218	11 629 083	1 885 248	678 563	4 012 079	49 067 884
Pozícia likvidity k 31. 12. 2004	(4 714 833)	(103 806)	1 372 667	(6 840 396)	8 795 440	3 678 484	(2 187 556)	-

7.7_Poznámky k účtovnej závierke

Požiadavky Národnej banky Slovenska na likviditu sú založené na dodržaní nasledujúcich koeficientov:

- pomer stálych a nelikvidných aktív k vlastným zdrojom a rezervám banky nesmie byť vyšší než 1;
- povinné rezervy pre rok 2004 povinne dosahovali výšku minimálne 2 % z primárnych vkladov a vkladov klientov, ktorí nie sú rezidenti (bankovní a nebankovní klienti);

Nasledujúce tabuľky analyzujú aktíva a pasíva Banky, pričom ich združujú do príslušných skupín podľa zostávajúceho obdobia medzi dátumom zostavenia súvahy a zmluvným termínom splatnosti:

K 31. 12. 2003	Do 1 mesiaca	od 1 do 3 mesiacov	od 3 do 6 mesiacov	od 6 mesiacov do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Vyššie 5 rokov	Neurčené	Spolu
	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk
Aktíva								
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	8 078 288	216 347	-	-	-	-	27 119	8 321 754
Derivátové finančné nástroje	68 930	-	47 567	-	-	-	-	116 497
Cenné papiere určené na obchodovanie	5 842 196	-	15 675	370 551	432 418	-	59 429	6 720 269
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	-	-	-	-	-
Pohľadávky voči klientom	934 323	2 137 170	3 104 239	4 040 563	7 069 992	2 096 481	283 045	19 665 813
Investičné cenné papiere	1 179 255	-	3 759	23 537	43 000	1 069 963	45 297	2 364 811
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	-	-	-	-	1 338 875	1 338 875
Ostatné aktíva vrátane odloženej daňovej pohľadávky	-	-	-	37 235	74 470	-	45 498	157 203
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	-	-	-	-	17 423	17 423
Aktíva celkom	16 102 992	2 353 517	3 171 240	4 471 886	7 619 880	3 166 444	1 816 686	38 702 645
Pasíva								
Derivátové finančné nástroje	50 123	-	50 634	-	16 976	13 337	-	131 070
Závazky voči bankám	1 340 912	1 131 627	1 168 539	863 480	53 041	-	23 021	4 580 620
Závazky voči klientom	24 039 336	2 766 045	948 251	665 318	1 159 623	156 109	642 377	30 377 059
Emitované dlhové cenné papiere	-	-	308	134	7 667	-	-	8 109
Rezervy	-	-	-	-	-	-	175 002	175 002
Ostatné pasíva	-	-	-	-	-	-	387 401	387 401
Výnosy a výdavky budúcich období	-	-	-	-	-	-	7 248	7 248
Vlastné imanie	-	-	-	-	-	-	3 036 136	3 036 136
Pasíva celkom	25 430 371	3 897 672	2 167 732	1 528 932	1 237 307	169 446	4 271 185	38 702 645
Pozícia likvidity k 31. 12. 2003	(9 327 379)	(1 544 155)	1 003 508	2 942 954	6 382 573	2 996 998	(2 454 499)	-

4_ÚROKOVÉ VÝNOSY

	2004 tis. Sk	2003 tis. Sk
Pohľadávky voči bankám	803 046	481 405
Pohľadávky voči klientom	1 186 281	1 510 047
Cenné papiere	606 754	381 206
Zmenky	16 460	32 157
	2 612 541	2 404 815

5_ÚROKOVÉ NÁKLADY

	2004 tis. Sk	2003 tis. Sk
Závazky voči bankám	(186 393)	(292 816)
Závazky voči klientom	(1 360 090)	(826 397)
Emitované vkladové listy	(783)	(6 421)
Vydané dlhopisy	(77 307)	(69 182)
Lízing	(2 329)	(3 164)
	(1 626 902)	(1 197 980)

6_VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

Výnosy z poplatkov a provízií	2004 tis. Sk	2003 tis. Sk
Banky	41 418	29 893
Klienti	341 488	276 179
Operácie s cennými papiermi	632	1 232
Ostatné bankové operácie	69 215	55 013
	452 753	362 317

Náklady na poplatky a provízie	2004 tis. Sk	2003 tis. Sk
Banky a klienti	(60 761)	(55 903)
Operácie s cennými papiermi	(1 383)	(3 131)
Ostatné bankové operácie	(19 948)	(17 320)
Prevádzkové poplatky	(14 536)	(16 970)
	(96 628)	(93 324)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	356 125	268 993

7_PRIJATÉ DIVIDENDY

	2004 tis. Sk	2003 tis. Sk
Cenné papiere určené na predaj	595	1 381
Ostatné cenné papiere	619	554
Zrážková daň z dividend	-	341
Prijaté dividendy brutto	1 214	2 276

8_ČISTÝ VÝNOS Z DEVÍZOVÝCH OPERÁCIÍ

	2004 tis. Sk	2003 tis. Sk
Výnosy z devízových operácií	7 579 321	6 572 968
Náklady na devízové operácie	(7 475 293)	(6 345 768)
	104 028	227 200

9_ČISTÝ VÝNOS Z OBCHODOVANIA S FINANČNÝMI DERIVÁTMÍ

	2004 tis. Sk	2003 tis. Sk
Výnosy z menových derivátov	1 047 246	505 511
Náklady na menové deriváty	(892 002)	(456 448)
Čistý výnos z menových derivátov	155 244	49 063
Výnosy z úrokových derivátov	775 759	137 468
Náklady na úrokové deriváty	(580 349)	(142 150)
Čistý výnos/(náklad) z úrokových derivátov	195 410	(4 682)
Výnosy z opčných obchodov	65 019	-
Náklady na opčné obchody	(48 815)	-
Čistý výnos z opčných obchodov	16 204	-
Čistý výnos z obchodovania s finančnými derivátmi	366 858	44 381

10_ČISTÝ VÝNOS Z OBCHODOVANIA S CENNÝMI PAPIERMI

	2004 tis. Sk	2003 tis. Sk
Výnosy z cenných papierov určených na obchodovanie	87 162	111 344
Náklady na cenné papiere určené na obchodovanie	(50 465)	(69 412)
Čistý výnos z cenných papierov určených na obchodovanie	36 697	41 932
Výnosy z cenných papierov na predaj a držaných do splatnosti	9 172	9 663
Náklady na cenné papiere na predaj a držané do splatnosti	(9 265)	(7 959)
Čistý (náklad)/výnos z investičných cenných papierov	(93)	1 704

7.7_Poznámky k účtovnej závierke

11_NÁKLADY NA ZAMESTNANCOV

	2004 tis. Sk	2003 tis. Sk
Mzdové náklady	(441 234)	(405 881)
Sociálne náklady	(108 574)	(104 470)
Ostatné náklady na pracovníkov	(18 270)	(16 035)
	(568 078)	(526 386)

K 31. 12. 2004, priemerný počet zamestnancov (ekvivalent pracovníkov na plný pracovný úväzok) dosiahol hodnotu 980 (2003: 975). K 31. 12. 2004 mala dozorná rada 12 členov (2003: 10 členov).

12_ADMINISTRATÍVNE NÁKLADY

	2004 tis. Sk	2003 tis. Sk
Náklady súvisiace s materiálom	(54 427)	(64 608)
Náklady súvisiace so službami	(126 434)	(109 028)
Nájomné	(53 549)	(49 629)
Marketingové náklady	(69 305)	(46 903)
Iné služby	(218 082)	(190 182)
Iné administratívne náklady	(203 155)	(187 536)
	(724 952)	(647 886)

Súčasťou iných administratívnych nákladov sú platby do Fondu ochrany vkladov, ktoré v roku 2004 Banka zaplatila vo výške 115 410 tis. Sk (2003: 98 614 tis. Sk).

13_OPRAVNÉ POLOŽKY

	Úvery tis. Sk	Finančné investície tis. Sk	Ostatné aktíva tis. Sk	Opravné položky spolu tis. Sk
Stav k 1. 1. 2003	(3 059 854)	(9 464)	(33 343)	(3 102 661)
(Tvorba) a rozpustenie opravných položiek	(251 349)	8 073	3 841	(239 435)
Odpis pohľadávok	797 142	-	1 675	798 817
Stav k 31. 12. 2003	(2 514 061)	(1 391)	(27 827)	(2 543 279)
Stav k 1. 1. 2004	(2 514 061)	(1 391)	(27 827)	(2 543 279)
(Tvorba) a rozpustenie opravných položiek	(207 444)	(7)	3 650	(203 801)
Odpis pohľadávok	512 850	-	3 486	516 336
Stav k 31. 12. 2004	(2 208 655)	(1 398)	(20 691)	(2 230 744)

7.7_Poznámky k účtovnej závierke

14_REZERVY

	Pasívne súdne spory tis. Sk	Záruky tis. Sk	Ostatné tis. Sk	Spolu rezervy tis. Sk
Stav k 1. 1. 2004	(164 002)	(11 000)	-	(175 002)
Použitie/(tvorba)	19 503	6 846	(9 332)	17 017
Stav k 31. 12. 2004	(144 499)	(4 154)	(9 332)	(157 985)

15_DAŇ Z PRÍJMOV

Daň z prevádzkového hospodárskeho výsledku Banky sa líši od teoretickej hodnoty, ktorá by vznikla pri použití daňovej sadzby nasledovne:

	2004 tis. Sk	2003 tis. Sk
Odložená daňová pohľadávka (poznámka 23)	196 052	111 706
Zaplatená zrážková daň	(24 136)	(4 823)
Daň z príjmu	171 916	106 883

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

	2004 tis. Sk	2003 tis. Sk
Zisk pred zdanením	193 205	171 745
Daňovo neuznané náklady	811 364	3 018 251
Odpočítateľné výnosy z cenných papierov	(136 735)	(111 735)
Iné odpočítateľné výnosy	(981 778)	(3 313 784)
Základ dane	(113 944)	(235 523)

16_PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

	2004 tis. Sk	2003 tis. Sk
Hotovosť a vklady v centrálnej banke (uvedené nižšie)	17 588 186	6 322 492
Pohľadávky voči bankám so zostatkovou dobou splatnosti do 3 mesiacov (poznámka 19)	1 233 687	1 999 262
	18 821 873	8 321 754

Hotovosť a vklady v centrálnej banke	2004 tis. Sk	2003 tis. Sk
Vklady v Národnej banke Slovensko („NBS“)		
Povinné minimálne rezervy	587 884	638 947
Pohľadávky z obrátených repo obchodov	15 981 764	4 473 081
Termínované vklady	99 007	322 040
Ostatné	14 478	27 675
	16 683 133	5 461 743
Hotovosť		
v slovenských korunách	640 784	570 882
v cudzích menách	264 269	289 867
	905 053	860 749
	17 588 186	6 322 492

Úrokové sadzby v roku 2004	v slovenských korunách	v cudzích menách
Povinné minimálne rezervy	1,5 %	-
Bežné účty v iných bankách	1,5 %	1,5 %
Termínované vklady v iných bankách	2,5 % – 4,8 %	9,0 %

Podľa požiadaviek Národnej banky Slovenska musia všetky banky na Slovensku uložiť povinné minimálne rezervy v centrálnej banke. NBS vyžaduje, aby bol pohyblivý priemer rezerv k ultimu mesiaca vo výške 2 % (v roku 2003: 3 %) súčtu zostatkov klientských vkladov v predchádzajúcom mesiaci. Vypočítaná čiastka povinných minimálnych rezerv sa úročí sadzbou 1,5 % p. a. počítanou na dennej báze.

17_DERIVÁTOVÉ FINANČNÉ NÁSTROJE

Banka využíva za účelom obchodovania a za účelom uzatvárania svojich pozícií nasledovné finančné deriváty:

Menové forwardy predstavujú záväzok kúpiť zahraničnú a domácu menu za dohodnutý forwardový kurz, vrátane nedodaných spotových operácií.

Úrokové forwardy (dohody o vopred stanovenej úrokovej sadzbe) sú individuálne dojednané termínové obchody úrokových sadzieb, ktoré umorujú vyplatenie v hotovosti k nejakému budúcemu dátumu čo do rozdielu medzi zmluvne dohodnutou úrokovou mierou a aktuálnou trhovou sadzbou, na základe teoretickej výšky istiny.

Menové swapy sú záväzky vymeniť jednu sadu peňažných tokov za druhú. Menové swapy majú za následok ekonomickú výmenu mien.

Úrokové swapy predstavujú záväzok vymeniť jednu sadu peňažných tokov za druhú v rovnakej mene, bez efektívneho vysporiadania samotného objemu kontraktu a s vysporiadaním úrokového rozdielu medzi dohodnutou fixnou a príslušnou referenčnou úrokovou sadzbou.

Menovo-úrokové swapy predstavujú dohodu o výmene dvoch mien s dohodnutým kurzom a vzájomným periodickým vyrovnávaním úrokov v príslušnej mene.

Opcie predstavujú právo kupujúceho predajť podkladový finančný nástroj za dohodnutú cenu k určitému termínu (predajná opcia), alebo právo kupujúceho kúpiť podkladový finančný nástroj za cenu, za ktorú sa realizuje k určitému termínu (kúpna opcia).

Úverové riziko Banky predstavuje potenciálne náklady na výmenu swapových zmlúv, ak druhá strana nedodrží svoj záväzok. Toto riziko sa nepretržite sleduje, pričom sa berie do úvahy aktuálna skutočná hodnota, podiel istiny a likvidita trhu. Pre kontrolu úrovne úverového rizika Banka vyhodnocuje zmluvných partnerov rovnakým spôsobom ako pri úverovaní.

Teoretické podkladové čiastky rozličných typov finančných nástrojov poskytujú základ pre porovnanie s nástrojmi vykázanými v súvahe, nemusia však nutne indikovať čiastky budúcich možných peňažných tokov ani aktuálnu reálnu hodnotu nástrojov a preto ani neindikujú mieru vystavenia sa Banky úverovým alebo cenovým rizikám. V dôsledku výkyvov trhových úrokových sadzieb alebo devízových kurzov sa finančné deriváty stávajú ziskovými (aktíva) alebo stratovými (pasíva). Súhrnná zmluvná alebo teoretická podkladová čiastka finančných derivátov, ktoré sú k dispozícii, rozsah, v rámci ktorého sú nástroje ziskové alebo stratové a teda aj súhrnné reálne hodnoty derivátov finančných aktív a pasív môžu podstatne kolísať. Reálna hodnota držaných nástrojov súvisiacich s derivátmi je uvedená v nasledujúcej tabuľke.

7.7_Poznámky k účtovnej zavierke

	Zmluvná/ teoretická hodnota tis. Sk	2004		Zmluvná/ teoretická hodnota tis. Sk	2003	
		Reálna hodnota Aktíva tis. Sk	Pasíva tis. Sk		Reálna hodnota Aktíva tis. Sk	Pasíva tis. Sk
Menové deriváty	13 423 764	283 095	(196 925)	6 136 589	106 585	(96 606)
Menové forwardy a menové swapy	8 123 153	-	(96 595)	4 043 719	24 658	(50 708)
Menovo-úrokové swapy	5 300 611	283 095	(100 330)	2 092 870	81 927	(45 898)
Úrokové deriváty	16 044 393	208 653	(66 514)	2 737 546	9 912	(34 464)
Úrokové swapy	16 044 393	208 653	(66 514)	1 748 887	9 005	(34 314)
FRA	-	-	-	500 000	-	(150)
Termínované operácie s cenným papierom	-	-	-	488 659	907	-
Menové opcie	11 639 074	55 078	(55 078)	-	-	-
		546 826	(318 517)		116 497	(131 070)

18_CENNÉ PAPIERE URČENÉ NA OBCHODOVANIE

	2004 tis. Sk	2003 tis. Sk
Štátne dlhopisy	1 302 275	5 842 196
Podnikové a bankové dlhopisy	846 931	818 644
Majetkové cenné papiere	22 651	59 429
	2 171 857	6 720 269

7.7_Poznámky k účtovnej zavierke

19_POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

	2004 tis. Sk	2003 tis. Sk
Pohľadávky	270 869	125 337
Ostatné úvery a vklady so zostatkovou dobou splatnosti		
- do 3 mesiacov vrátane	962 818	1 873 925
- od 3 mesiacov do 1 roka	2 432 845	-
Klasifikované pohľadávky voči bankám	-	389
	3 666 532	1 999 651
Opravné položky na straty z pohľadávok	-	(389)
	3 666 532	1 999 262
Znížené o hodnoty so zostatkovou dobou splatnosti do 3 mesiacov (poznámka 16)	(1 233 687)	(1 999 262)
	2 432 845	-

Medzi vklady v slovenských korunách patria aj vklady s dobou splatnosti dlhšou ako 3 mesiace. V roku 2004 úroková sadzba na tieto vklady bola 4,29 % (2003: 6,25 %).

Ostatné úvery a vklady so zostatkovou dobou splatnosti od 3 mesiacov do 1 roka zahŕňajú termínovaný vklad vo výške 1 620 mil. Sk vinkulovaný ako kolaterál k úrokovému swapu.

20_POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM

(a) Úvery

	2004 tis. Sk	2003 tis. Sk
V slovenských korunách		
Úvery poskytnuté klientom	13 262 914	16 972 311
Zmenky	140 128	214 836
Úvery poskytnuté štátnym orgánom	3 009 738	901 369
	16 412 780	18 088 516
V cudzích menách		
Úvery poskytnuté klientom	4 663 385	4 091 358
	21 076 165	22 179 874
Opravné položky na straty z úverov (poznámka 13)	(2 208 655)	(2 514 061)
	18 867 510	19 665 813

7.7_Poznámky k účtovnej závierke

Priemerné úrokové sadzby	2004 tis. Sk	2003 tis. Sk
Úvery klientom, z toho:	6,33 %	7,29 %
- úvery v slovenských korunách	7,00 %	8,16 %
- úvery v cudzích menách	3,65 %	3,73 %

(b) Opravné položky na straty z úverov

Výpočet opravných položiek závisí od hodnoty zábezpeky. Realizovateľná tržová hodnota zábezpeky sa môže líšiť od jej hodnoty v čase, kedy boli opravné položky odhadované.

V roku 2004 Banka získala 2 896 624 Sk z úverov, ktoré odpísala v predchádzajúcich obdobiach (v roku 2003: 3 007 854 Sk) a sú zaznamenané v položke ostatné prevádzkové výnosy.

(c) Špeciálne úverové programy

K 31. 12. 2004 a k 31. 12. 2003 Banka poskytla úvery klientom financované prostredníctvom špeciálnych úverových liniek (pozri poznámky 25 a 26).

	2004 tis. Sk	2003 tis. Sk
US úverové schémy	-	2 378
Podporné úverové schémy	128 766	236 563
Exim, Japonsko (1,3)	-	39 176
Exim, Japonsko (2)	-	135 292
Eximbanka, Slovensko	325 664	278 380
Agribusiness EBOR	-	3 081
EBOR	63 773	-
Slovenská záručná a rozvojová banka, a.s. („SZRB“) úverová schéma Rozvoj (Development)	18 333	53 138
Skladiskové záložné listy	-	83 555
Spolu špeciálne úverové programy	536 536	831 563

Úrokové sadzby	2004 tis. Sk	2003 tis. Sk
US úverová schéma	-	2 týždňové repo NBS +min. 4,20 %
Podporné úverové schémy	7,55 % - 10,80 %	7,55 % - 10,80 %
Exim, Japonsko (1,3)	-	2 týždňové repo NBS +max 3,00 %
Exim, Japonsko (2)	-	2 týždňové repo NBS +max 3,00 %
Eximbanka, Slovensko	2,70 % - 5,70 %	3,50 % - 6,50 %
Agribusiness EBOR	-	3 mes. Libor + 2,50 do 2,70 p.a.
EBOR	6,76 %	-
Úverová schéma SZRB Rozvoj (Development)	SZRB + 4,00 %	9,80 % - 4,00 %
Skladiskové záložné listy	min. 16,90 %	min. 16,90 %
Reeskont zmeniek	13,20 %	13,20 %

7.7_Poznámky k účtovnej závierke

21_INVESTIČNÉ CENNÉ PAPIERE

	tis. Sk Určené na predaj	tis. Sk Držané do splatnosti	2004 tis. Sk Spolu	tis. Sk Určené na predaj	tis. Sk Držané do splatnosti	2003 tis. Sk Spolu
Majetkové cenné papiere	6 688	-	6 688	20 487	-	20 487
Podielové listy	-	-	-	24 810	-	24 810
Štátne dlhopisy	-	2 976 870	2 976 870	-	1 179 359	1 179 359
Obecné dlhopisy	-	-	-	-	23 537	23 537
Podnikové a bankové dlhopisy	-	1 310 930	1 310 930	-	1 116 618	1 116 618
	6 688	4 287 800	4 294 488	45 297	2 319 514	2 364 811

Tržová hodnota cenných papierov držaných do splatnosti k 31. 12. 2004 bola 4 364,2 mil. Sk (2003:2 304,2 mil. Sk).

22_HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK

K 31. 12. 2004	Nedokončené investície	Pozemky a budovy	Zariadenie	Softvér	Celkom
Obstarávacia cena					
K 1. 1. 2004	155 862	905 007	1 013 211	408 559	2 482 639
Prírastky	546 820	-	-	-	546 820
Úbytky	(94 243)	(28 358)	(154 251)	(45)	(276 897)
Presun	(280 547)	47 912	135 119	97 516	-
K 31. 12. 2004	327 892	924 561	994 079	506 030	2 752 562
Oprávky					
K 1. 1. 2004	-	127 174	676 909	339 681	1 143 764
Úbytky	-	(6 579)	(153 226)	(45)	(159 850)
Odpisy za účtovné obdobie	-	43 680	131 844	33 167	208 691
K 31. 12. 2004	-	164 275	655 527	372 803	1 192 605
Čistá účtovná hodnota k 31. 12. 2004	327 892	760 286	338 552	133 227	1 559 957

K 31. 12. 2004 zariadenie tiež zahŕňalo aktíva získané na základe zmlúv o finančnom lízingu v čistej účtovnej hodnote 81 228 tisíc Sk (2003: 81 654 tisíc Sk). Odpisy prenajatého majetku predstavovali 20 554 tisíc Sk v roku 2004 (2003: 17 417 tisíc Sk).

7.7_Poznámky k účtovnej závierke

K 31. 12. 2003	Nedokončené investície	Pozemky a budovy	Zariadenie	Softvér	Celkom
Obstarávacia cena					
K 1. 1. 2003	242 822	778 203	921 388	452 268	2 394 681
Prírastky	375 933	-	12 663	3 127	391 723
Úbytky	(87 443)	(40 036)	(85 971)	(90 315)	(303 765)
Prevody	(375 450)	166 840	165 131	43 479	-
K 31. 12. 2003	155 862	905 007	1 013 211	408 559	2 482 639
Oprávky					
K 1. 1. 2003	-	103 970	629 435	411 958	1 145 363
Úbytky	-	(5 378)	(66 520)	(87 956)	(159 854)
Odpisy za účtovné obdobie	-	28 582	113 994	15 679	158 255
K 31. 12. 2003	-	127 174	676 909	339 681	1 143 764
Čistá účtovná hodnota k 31. 12. 2003	155 862	777 833	336 302	68 878	1 338 875

23_ODLOŽENÁ DAŇ

Odložená daň je počítaná za všetky dočasné rozdiely súvahovou metódou s použitím sadzby dane 19 % (2003: 19 %).

Pohyby na účte odloženej dane sú nasledovné:

K 31. 12. 2003	111 706
Zúčtované do výnosov (poznámka 15)	196 052
K 31. 12. 2004	307 757

Odložená daňová pohľadávka sa vzťahuje k nasledovným dočasným rozdielom:

Dočasné rozdiely	2004 tis. Sk	2003 tis. Sk
Opravné položky	308 048	128 525
Nerealizované kurzové zisky	-	(17 818)
Finančné investície	-	3 036
Nezaplatené náklady	-	3 069
Neuhradené výnosy	(291)	(5 106)
Odložená daňová pohľadávka	307 757	111 706

7.7_Poznámky k účtovnej závierke

24_OSTATNÉ AKTÍVA

	2004 tis. Sk	2003 tis. Sk
Zásoby	8 242	12 545
Odhadnuté pohľadávky	-	3 001
Prevádzkové preddavky	2 671	9 495
Iné pohľadávky	2 450	9 458
Ostatné aktíva	25 035	10 998
	38 398	45 497

Vykázané hodnoty sú znížené o opravné položky. Pozri tiež poznámku 13.

25_ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

	2004 tis. Sk	2003 tis. Sk
V slovenských korunách		
Vklady iných bánk	2 109 376	2 952 570
Špeciálne úverové linky:		
- EBOR	38 796	-
- Slovenská záručná a rozvojová banka (prostriedky Programu Rozvoj)	20 833	53 041
	2 169 005	3 005 611
V cudzích menách		
Vklady iných bánk	910 309	1 551 988
Záväzky z inkasa	23 028	23 021
	933 337	1 575 009
	3 102 342	4 580 620

Úroková sadzba	2004		2003	
	V slovenských korunách	V cudzích menách	V slovenských korunách	V cudzích menách
Vklady iných bánk	1,0 % - 5,3 %	0,1 % - 6,5 %	4,65 % - 9,50 %	0,04 % - 5,40 %

26_ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

	2004 tis. Sk	2003 tis. Sk
V slovenských korunách		
Vklady na požiadanie	9 916 200	8 412 604
Termínované vklady	14 196 932	16 001 919
Prostriedky z podporných úverových programov	583 261	583 137
Vklady štátnych orgánov, štátnych fondov a orgánov samospráv	11 311 960	1 098 610
Vkladové listy a krátkodobé zmenky	891 250	594 081
Peniaze na ceste	891	96
	36 900 494	26 690 447
V cudzích menách		
Vklady na požiadanie	1 912 247	1 798 045
Termínované vklady	1 346 730	1 731 787
Vklady štátnych orgánov, štátnych fondov a orgánov samospráv	1 844	3 013
Vkladové listy a krátkodobé zmenky	149 239	148 034
Peniaze na ceste	8 076	5 733
	3 418 136	3 686 612
	40 318 630	30 377 059

Špeciálne úverové linky sa týkajú pôžičiek uvedených v poznámke 20 (c).
Banka prijala vklad vo výške 10 800 mil. Sk so splatnosťou k 31. 12. 2005.

Priemerné úrokové sadzby	2004	2003
Vklady na požiadanie	0,78 %	0,88 %
Termínované vklady	4,04 %	4,29 %
Vkladové listy	3,15 %	5,37 %

27_EMITOVANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

	2004 tis. Sk	2003 tis. Sk
Hypotekárne záložné listy	1 025 555	-
Zmenky dlhodobé	8 370	8 109
	1 033 925	8 109

K 31. 12. 2004

Hypotekárne záložné listy	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Nominálna hodnota	Počet emitovaných HZL	Úroková sadzba	Výplatný kupón	Účtovná hodnota
UB-HZL-1	2. 2. 2004	2. 2. 2009	100	5 000	4.9 % p.a.	ročne	519 167
UB-HZL-2	29. 9. 2004	29. 9. 2015	1 000	500	5.0 % p.a.	ročne	506 388
							1 025 555

28_OSTATNÉ PASÍVA

	2004 tis. Sk	2003 tis. Sk
Závazky z emisie dlžných cenných papierov	347 511	75 762
Odhadné účty pasívne	125 287	118 194
Ostatní veritelia	101 781	83 903
Zrážková daň	68 543	29 844
Závazky zo sociálneho poistenia	11 806	12 159
Finančný prenájom (poznámka 29)	2 018	16 228
Ostatné	64 016	51 311
	720 962	387 401

29_ZMLUVY O FINANČNOM PRENÁJME

Závazky vyplývajúce so zmlúv o finančnom prenájme sú nasledovné:

	2004 tis. Sk	2003 tis. Sk
Brutto záväzky z finančného lízingu	4 347	19 481
Zníženie o finančnú časť splátok	(2 329)	(3 253)
- Menej ako 1 rok	2 018	13 808
- Jeden rok až dva roky	-	2 420
- Dva roky až tri roky	-	-
Závazky z finančného prenájmu netto (pozri poznámka 28)	2 018	16 228

30_ZÁKLADNÉ IMANIE

	2004 tis. Sk	2003 tis. Sk
Stav k 1. 1. a 31. 12.	2 377 062	2 377 062
Hodnota akcie (v Sk)	185	185
Počet akcií	12 848 984	12 848 984

31_ZÁKONNÝ REZERVNÝ FOND

Zákonný rezervný fond sa tvorí v súlade s Obchodným zákonníkom platným v Slovenskej republike a Stanovami Banky. Nie je ho možné rozdeliť medzi akcionárov. V roku 2004 Banka z rozdelenia zisku za rok 2003 previedla do rezervného fondu 27 999 tis. Sk, čo predstavovalo 10 % z použiteľného zisku roku 2003. Z nerozdeleného zisku za rok 2004 Banka plánuje previesť do zákonného rezervného fondu 37 603 tis. Sk

32_PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

	2004 tis. Sk	2003 tis. Sk
Garancie poskytnuté iným bankám	64 309	77 012
Garancie poskytnuté klientom	1 164 591	987 380
Garancie poskytnuté klientom klasifikované	6 488	13 705
Záruky akreditívov	122 475	231 283
Nevyužité úverové rámce	5 764 320	6 716 923
	7 122 183	8 026 303

K 31. 12. 2004 nevyužitú úverovú rámce banky dosiahli 5 764 mil. Sk (2003: 6 717 mil. Sk).
V prípade potreby Banka dokáže tieto rámce zrušiť.

K 31. 12. 2004 vykazovala Banka aktíva prijaté do správy od klientov, zaúčtované v podsúvahe,
v hodnote 5 537 mil. Sk (2003: 7 313 mil. Sk)

Banka je účastníkom súdnych konaní súvisiacich s jej podnikateľskou činnosťou.
Na krytie očakávaných záväzkov Banka vytvorila rezervy. Pozri poznámku 14.

**33_ODSÚHLASENIE S ÚČTOVNOU ZÁVIERKOU ZOSTAVENOU
PODĽA SLOVENSKÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV**

Rozdiel medzi vlastným imaním, ziskom a aktívami k 31. 12. 2004 a k 31. 12. 2003 vykazovanými podľa medzinárodných štandardov pre finančné vykazovanie a podľa slovenských právnych predpisov ilustruje nasledujúca tabuľka:

2004	Vlastné imanie tis. Sk	Zisk po zdanení tis. Sk	Aktíva tis. Sk
Podľa slovenských právnych predpisov	3 407 050	376 032	49 058 058
Kapitalizovanie finančného prenájmu	7 935	2 049	9 953
Reklasifikácia sociálneho fondu	(12 960)	(12 960)	-
Ostatné	(127)	-	(127)
Podľa IFRS	3 401 898	365 121	49 067 884

2003	Vlastné imanie tis. Sk	Zisk po zdanení tis. Sk	Aktíva tis. Sk
Podľa slovenských právnych predpisov	3 043 338	279 991	38 892 325
Reklasifikácia rezerv	-	-	(206 503)
Kapitalizovanie finančného prenájmu	7 158	9 792	16 950
Reklasifikácia sociálneho fondu	(11 155)	(11 155)	-
Ostatné	(3 205)	-	(127)
Podľa IFRS	3 036 136	278 628	38 702 645

34_TRANSAKČIE SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

Za spriaznené osoby sa považujú subjekty, ktoré majú kontrolu nad Bankou alebo Banka nad nimi, alebo ak má jedna strana rozhodujúci vplyv na druhú stranu pri rozhodovaní o finančnej a prevádzkovej činnosti. Banka je pod kontrolou UniCredit Group S.p.A. (registrovaná spoločnosť v Taliansku), ktorá k 31. 12. 2004 vlastní 77,11 % základného imania (2003: 77,11 %).

Banka v rámci svojej bežnej činnosti uskutočňuje rôzne bankové operácie so spriaznenými osobami: úverové obchody, transakcie s depozitmi a zahraničnými menami. Tieto transakcie sa uzatvárajú podľa obchodných podmienok a pri použití trhových sadzieb.

Zostatky na účtoch so spriaznenými osobami ku koncu roka sú nasledujúce:

	Členovia dozornej rady a predstavenstva		UniCredit Group	
	2004 tis. Sk	2003 tis. Sk	2004 tis. Sk	2004 tis. Sk
Úvery	6 204	936	272 533	340 013
Vklady – Kredit	12 686	8 267	961 612	1 502 700
Vklady – Debet	(37)	(387)	(32 834)	(19 267)
Úrokové výnosy	74	N/A	14 802	N/A
Úrokové náklady	(308)	N/A	(40 902)	N/A
Poplatky prijaté	11	N/A	616	N/A

Banka v roku 2004 ani v roku 2003 nevytvorila opravné položky k úverom poskytnutým osobám s osobitným vzťahom k banke.

V roku 2004 sa vyplatili odmeny dozornej rade a predstavenstvu v celkovej výške 14 865 tis. Sk (2003: 15 383 tis. Sk).

35_DOPLNKOVÉ DŮCHODKOVÉ POISTENIE

Od roku 1998 sa Banka podieľa na doplnkovom dôchodkovom poistení svojich zamestnancov. Doplnkové dôchodkové poistenie je dobrovoľné a vzniká na základe zmluvného vzťahu uzatvoreného medzi zamestnancom, Bankou a doplnkovou dôchodkovou poisťovňou.

Príspevky zamestnanca i Banky sú fixné a sú definované v pláne výhod.

V roku 2004 zaplatila Banka v rámci dôchodkového poistenia čiastku 3 399 370 Sk (2003: 3 000 000 Sk) a zamestnanci zaplatili 4 033 070 Sk (2003: 3 690 000 Sk) v súlade so stanoveným plánom.

36_REÁLNE HODNOTY

Reálna hodnota predstavuje čiastku, za ktorú by bolo možné aktívum vymeniť, alebo záväzok dojednať dobrovoľne, medzi dobre informovanými stranami za trhových podmienok. Odhadnutá reálna hodnota finančných aktív a pasív Banky v roku 2004 a 2003 bola nasledovná:

	Zostatková hodnota 2004 tis. Sk	Reálna hodnota 2004 tis. Sk	Zostatková hodnota 2003 tis. Sk	Reálna hodnota 2003 tis. Sk
Finančné aktíva				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	18 821 873	18 821 873	8 321 754	8 321 754
Derivátové finančné nástroje	546 826	546 826	116 497	116 497
Cenné papiere určené na obchodovanie	2 171 857	2 171 857	6 720 269	6 720 269
Pohľadávky voči bankám	2 432 845	2 365 035	-	-
Pohľadávky voči klientom	18 867 510	18 867 510	19 665 813	19 665 813
Investičné cenné papiere	4 294 488	4 370 858	2 364 811	2 349 462
Finančné pasíva				
Derivátové finančné nástroje	318 517	318 517	131 070	131 070
Záväzky voči bankám	3 102 342	3 094 184	4 580 620	4 572 682
Záväzky voči klientom	40 318 630	40 146 863	30 377 059	30 202 465
Emitované dlhové cenné papiere	1 033 925	1 287 801	8 109	6 952

Pri odhade reálnej hodnoty Banka použila nasledovné metódy:

Derivátové finančné nástroje

Reálna hodnota finančných derivátových nástrojov bola počítaná na základe cien kótovaných na trhu.

Cenné papiere určené na obchodovanie

Reálna hodnota cenných papierov určených na obchodovanie bola počítaná na základe cien kótovaných na trhu.

Pohľadávky voči bankám

Reálna hodnota pohľadávok voči bankám sa približuje ich účtovnej hodnote. Pri úveroch a vkladoch poskytnutých iným bankám, ktoré sú splatné v krátkych časových obdobiach do 3 mesiacov sa reálna hodnota rovná účtovnej hodnote. Reálna hodnota ostatných vkladov je počítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov s použitím krátkodobej medzibankovej úrokovej sadzby.

Pohľadávky voči klientom

Pohľadávky voči klientom sa vykazujú v hodnotách znížených o opravné položky. Reálna hodnota úverov so splatnosťou do 3 mesiacov sa približne rovná ich účtovnej hodnote. Reálna hodnota ostatných úverov je počítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov s použitím krátkodobej trhovej úrokovej sadzby.

Investičné cenné papiere

Trhové ceny investičných cenných papierov sú uvedené v poznámke 21.

Záväzky voči bankám

Reálna hodnota záväzkov voči bankám sa približuje ich účtovnej hodnote. U záväzkov prijatých od iných bánk, ktoré sú splatné v krátkych časových obdobiach do 1 roka sa reálna hodnota rovná účtovnej hodnote. Reálna hodnota ostatných záväzkov je počítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov s použitím krátkodobej medzibankovej úrokovej sadzby.

Záväzky voči klientom

Pri záväzkoch prijatých od klientov, ktoré sú splatné v krátkych časových obdobiach do 1 roka, sa reálna hodnota rovná účtovnej hodnote. Reálna hodnota ostatných záväzkov je počítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov s použitím krátkodobej trhovej úrokovej sadzby.

Emitované dlhové cenné papiere

Reálna hodnota emitovaných dlhových cenných papierov je počítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov s použitím krátkodobej medzibankovej úrokovej sadzby.