



VÝROČNÁ SPRÁVA 2005





Február - February - February

	Minnoch	Sumar Þriðjudagur			
	1	2			
7	8	9			
14	15	16	10		
21	22	23	17	11	
28			24	18	12
				25	19
					26

OBSAH

1. Vyjadrenie dozornej rady	7
2. Dozorná rada, predstavenstvo a manažment	9
3. Úvodné slovo predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa	11
4. Správa o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku za rok 2005	13
4.1 Ekonomické a konkurenčné prostredie v SR	14
4.2 Vybrané výsledky banky v roku 2005	15
4.3 Riadenie rizík banky	17
4.4 Firemné bankovníctvo vrátane aktivít odboru štruktúrovaného financovania	18
4.5 Retailové bankovníctvo	19
4.6 Privátne bankovníctvo	20
4.7 Treasury	20
4.8 Elektronické bankovníctvo a platobné karty	21
4.9 Informačné systémy a technológie	21
4.10 Ľudské zdroje	22
4.11 Sponzoring	22
4.12 Akcionári	23
5. Banková sieť k 31. 12. 2005	25
6. Správa nezávislého audítora a účtovná závierka k 31. 12. 2005 (podľa slovenských právnych predpisov)	31
Správa nezávislého audítora	32
Súvaha	33
Podsúvaha	35
Výkaz ziskov a strát	37
Poznámky k účtovnej závierke	38
7. Správa nezávislého audítora a účtovná závierka k 31. 12. 2005 (podľa medzinárodných audítorských predpisov)	79
7.1 Prehlásenie vedenia banky	80
7.2 Správa nezávislého audítora	81
7.3 Výkaz ziskov a strát	82
7.4 Súvaha	83
7.5 Výkaz zmien vlastného imania	84
7.6 Prehľad o peňažných tokoch	85
7.7 Poznámky k účtovnej závierke	86





Ing. Jiří Kunert
Predseda dozornej rady

01 Vyjadrenie dozornej rady

V roku 2005 sa UniBanka, a. s., v súlade so svojou stratégiou venovala nielen rozširovaniu ponuky bankových produktov a služieb, ale aj stabilizácii svojej klientely poskytovaním služieb vyššej kvality a spoľahlivosti. Popri širokej škále nových produktov a služieb pre fyzickú klientelu a stredných podnikateľov v roku 2005 významne vzrástol podiel služieb privátneho bankovníctva určených pre solventných klientov. K najvýznamnejším udalostiam uplynulého roku z pohľadu skupiny možno zaradiť proces fúzie UniCredito Italiano S.p.A. a Bayerische Hypo-und Vereinsbank AG. UniBanka, a. s., sa stala súčasťou prvej skutočne európskej banky, banky so 140 tisíc zamestnancami v 19 krajinách s viac ako 28 miliónmi klientov a so sieťou vyše 7 tisíc obchodných miest. V priebehu roku 2005 bol proces spojenia oboch bankových skupín právne ukončený. Celý integračný proces smeruje k postupnému spojeniu národných bánk patriacich do bývalých samostatných skupín a tento proces ovplyvní aj situáciu na Slovensku.

Výška základného imania UniBanky, a. s., sa medziročne nezmenila. K 31. 12. 2005 bolo základné imanie banky vo výške 2 377 062 040 Sk s počtom akcií 12 848 984 kusov a s menovitou hodnotou 185 Sk na akciu.

Počas celého roku 2005 mala dozorná rada aktívnu účasť na kontrole realizácie obchodnej stratégie banky, na riadení jej obchodnej činnosti, dodržiavaní všetkých legislatívnych noriem a predpisov. Činnosť dozornej rady bola vykonávaná v súlade so zákonmi platnými v Slovenskej republike, ako aj vnútornými

predpismi a stanovami banky. Na svojich zasadnutiach bola pravidelne informovaná o finančných výsledkoch banky, ako aj o vývoji rizika úverového portfólia. Plnenie svojich povinností dozorná rada zabezpečovala v úzkej spolupráci s odborom vnútornej kontroly a vnútorného 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 vnútornými predpismi banky. Dozorná rada je toho názoru, že finančné výkazy za rok 2005 podávajú jasný dôkaz o finančnej situácii a výsledkoch banky, čo bolo potvrdené názorom externého audítora KPMG.

Dozorná rada konštatuje, že na základe riadnej účtovnej závierky za rok 2005 dosiahla banka čistý zisk 381 730 424,09 Sk podľa slovenských účtovných noriem (365 225 tis. Sk podľa medzinárodných účtovných noriem).

Dozorná rada súhlasí s návrhom predstavenstva na rozdelenie čistého zisku za rok 2005 vo výške 381 730 424,09 Sk a odporúča jeho prijatie.

Jednotnosť

Spolu pracujeme na dosiahnutí nášho cieľa – vášho pohodlnejšieho a príjemnejšieho života. Držíme spolu, pretože jednotní toho dokážeme viac.

02 Dozorná rada, predstavenstvo a manažment

- **Predstavenstvo pracovalo od 1. 1. 2005 do 31. 12. 2005 v tomto zložení:**

Predseda: Jozef Barta

Podpredseda: Gianni Franco Papa (do 31.7.2005 Andrea Casini)

Členovia: Doc. Ing. Anna Pilková, CSc.

- **Dozorná rada pracovala od 1. 1. 2005 do 31. 12. 2005 v tomto zložení:**

KUNERT Jiří
FERRARO Carmine
MOI Massimiliano
DEVOTO Alberto (od 12. 5. 2005)
IANNACCONE Marco (od 25. 8. 2005)
VOVK Giuseppe
PETERSCHMITT Jean Marc (od 25. 8. 2005)
SLIMÁKOVÁ Ingrid
NECHOJDOMA Miloslav
ŠŤASTNÁ Zuzana
ŤUREK Slavomír (od 20. 7. 2005)
VASKÁ Viera
Vojtech Mráz (do 15. 6. 2005)
Franjo Lukovic (do 24. 2. 2005)
Maria Luisa Cicognani (do 19. 7. 2005)
Marcello Arlotto (do 15. 6. 2005)



Jozef Barta



Gianni Franco Papa



Doc. Ing. Anna Pilková, CSc.

- **Manažment UniBanky, a. s., pracoval k 31. 12. 2005 v tejto štruktúre:**

Generálny riaditeľ – Jozef Barta

Hypotekárny správca a jeho zástupca – Ing. Soňa Vágnerová

Odbor vnútornej kontroly a vnútorného auditu – Stefano Cotini

Sekretariát banky – PhDr. Rudolf Hanuljak

Odbor komunikácie – Mgr. Katarína Ševčíková

Odbor informačných systémov a technológií – Ing. Ľuboš Kováčik

Odbor treasury – Ing. Martin Macko

Odbor právny – Mgr. Vladimír Nagy

Filiálka workout – JUDr. Marián Áč, PhD. (od 1. 1. 2005 do 30. 6. 2005 Sergej Skačkov)

Odbor organizácie – Mgr. Daša Gogaľová

1. námestník GR – Gianni Franco Papa (do 31. 7. 2005 Andrea Casini)

Odbor retailového bankovníctva – Andrea Pražáková

Odbor firemného bankovníctva – Ing. Miroslav Štrokeňdl

Odbor privátneho bankovníctva – Jaroslav Vířazka, MBA

Odbor štruktúrovaného financovania – PhDr. Ivica Bachledová, MBA

Samostatné oddelenie hypotekárneho bankovníctva – Ing. Gabriela Hrdlicová

Odbor riadenia ľudských zdrojov – Ing. Vladimíra Josefiová, MBA

Odbor bankových operácií a služieb – Ing. Eduard Rehuš

Námestník GR – Doc. Ing. Anna Pilková, CSc.

Odbor úverový – Dr. Giorgio Catena

Samostatné oddelenie riadenia rizík – neobsadené

Odbor administrácie a monitorovania úverových obchodov – Ing. Danica Hlavatá

Odbor účtovníctva – Ing. Viera Durajová

Odbor plánovania a kontrolingu – Ing. Jaroslav Šinák

Odbor logistiky – Ing. Anna Habánová

Tím pre makroekonomiku a analýzy trhu – Ing. Viliam Pätoprstý, MSC



03 Úvodné slovo predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa

Vážení akcionári,

v roku 2005 pokračovala naša banka v implementácii stratégie rastu a zvyšovania trhového podielu vo všetkých segmentoch, a to pri dôslednom uplatňovaní systému kontroly rizík. Táto stratégia sa prejavila na priaznivých hospodárskych výsledkoch banky, ktorými sme nadviazali na pozitívny trend z predchádzajúcich rokov.

Celkový čistý zisk banky v roku 2005 dosiahol úroveň 381 mil. Sk. Bilančná suma narástla o viac než 9 % na 53, 56 mld. Sk. Významný nárast v klientskych obchodoch sme zaznamenali hlavne v úverovej oblasti, kde čistá hodnota úverového portfólia dosiahla úroveň 26,39 mld Sk, čo predstavuje nárast o skoro 40 %!

Napriek tomuto dramatickému nárastu v objeme úverov sa nám naďalej darilo zlepšovať kvalitu úverového portfólia. Podiel klasifikovaných úverov na celkovom úverovom portfóliu klesol na 5,56 %, čo je výrazný pokles oproti koncu roku 2004, keď tento ukazovateľ bol na úrovni 11 %.

Celkové tržby banky vzrástli medziročne o 8,7 % a dosiahli úroveň 2,040 mld Sk. Tento nárast sme v ťažkom konkurenčnom prostredí dosiahli nielen vďaka intenzívnym obchodným aktivitám našej predajnej siete, ale aj vďaka pokračujúcej koncentrácii na zavádzanie nových a inovatívnych produktov na slovenský trh.

Jedným z príkladov je nový produkt pre náš tradičný poľnohospodársky segment – úver na predfinancovanie priamych dotácií na pôdu.

V oblasti retailového bankovníctva sme na trh uviedli unikátny produkt UniProfit, ktorý v sebe spája výhodu 100 % garancie výšky vložennej investície a zároveň 100 % participácie klienta na dosiahnutom výnose,

meranom výkonnosťou akciového indexu Dow Jones Eurostoxx 50.

Pre klientov privátneho bankovníctva sme rozšírili služby o asset manažment – aktívnu správu portfólia klienta podľa ním zvolenej miery rizika. Túto službu poskytujeme v spolupráci s našou sesterskou spoločnosťou Pioneer Investments.

Naďalej sa nám darilo aj v uplatňovaní moderných trendov v bankovníctve. Počet klientov elektronického bankovníctva vzrástol o 32 %. Počet vydaných debetných kariet vzrástol o 14 % a kreditných a charge kariet až o 81 %.

Všetky tieto úspechy by boli nemysliteľné bez enormného pracovného nasadenia našich zamestnancov, ktorí sú našim najcennejším aktívom. Aj preto sme sa snažili o zvyšovanie ich kvalifikácie a zručností, a to množstvom školení a tréningov, čo znamenalo v súhrne viac než 45 000 vzdelávacích hodín.

Som tiež mimoriadne rád, že po 15 rokoch pôsobenia na trhu sa nám podarilo presťahovať „pod jednu strechu“ – do novej reprezentatívnej budovy na Šancovej ulici v Bratislave, čo nám umožňuje pracovať efektívnejšie. Každý z mojich kolegov môže určite potvrdiť, že sa tak zlepšila pracovná atmosféra, vďaka ktorej môžeme spoločne podávať lepšie výkony.

Vážení akcionári,

spomínané výsledky mi dovoľujú konštatovať, že rok 2005 bol pre banku veľmi úspešný. Ďakujeme za Vašu dôveru a veríme, že ju nesklameme ani v roku 2006.

Jozef Barta
predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

A close-up photograph of a woman from the chest down. She is wearing a white, long-sleeved blouse with a collar and a bright red necktie. She is holding a dark-colored folder or portfolio under her left arm. The background is blurred, showing what appears to be a window with vertical bars or a railing. The lighting is bright, suggesting an indoor setting near a window.

Jedinečnost

Profesionálny prístup, vysoká kvalita služieb a výnimočná spoľahlivosť. Jedným slovom – jedinečnosť, ktorú ste od nás zvyknutí očakávať.

04 Správa o podnikateľskej činnosti spoločnosti a stave jej majetku za rok 2005

4.1. Ekonomické a konkurenčné prostredie v SR	14
4.2. Vybrané výsledky banky v roku 2005	15
4.3. Riadenie rizík banky	17
4.4. Firemné bankovníctvo vrátane aktivít odboru štruktúrovaného financovania	18
4.5. Retailové bankovníctvo	19
4.6. Privátne bankovníctvo	20
4.7. Treasury	20
4.8. Elektronické bankovníctvo a platobné karty	21
4.9. Informačné systémy a technológie	21
4.10. Ľudské zdroje	22
4.11. Sponzoring	22
4.12. Akcionári	23

4.1 Ekonomické a konkurenčné prostredie v SR

Slovensko si aj v roku 2005 udržalo silný ekonomický rast, čím sa krajina zaradila medzi najrýchlejšie rastúce ekonomiky v rámci EÚ. Rok 2005 priniesol mierne spomalenie reformného procesu a bol skôr rokom aplikácie zmien schválených v predchádzajúcich obdobiach. Od 1. januára 2005 sa naplno spustil druhý pilier dôchodkového sporenia. Záujem oň prevýšil očakávania a za jeden rok sa v ňom nakumulovali aktíva v objeme 9 mld. Sk.

Vďaka silnému hospodárskemu rastu deficit štátneho rozpočtu výrazne zaostal za plánovanou úrovňou (dosiahol len 55 % plánu). Analytici UniBanky očakávajú, že v metodike ESA 95 by sa deficit verejných financií mal priblížiť k hranici 3 %/HDP, t. j. úrovni Maastrichtského kritéria. Prudké posilnenie koruny v úvode roka vyústilo vo februári do ďalšieho zníženia kľúčových úrokových sadzieb (o 100 b.b). Posilňovanie koruny však zastavil regionálny sentiment, ktorý bol prevládajúcim elementom ovplyvňujúcim korunu takmer počas celého roka. Aj keď prekvapivý vstup do systému ERMII v závere novembra (centrálne parita bola stanovená na 38,455 €/SKK) mohol korunu vymaniť spod regionálnych vplyvov, prvé mesiace po vstupe tomu zatiaľ nenasvedčujú.

Spotrebiteľské ceny pokračovali v poklese dynamiky medziročného rastu, ťahané predovšetkým cenami potravín, ale aj nízkou dovezenou infláciou v dôsledku spevňovania domácej meny – v lete tak inflácia klesla na historické minimum (2 %). Aj keď v druhej polovici roka v dôsledku úpravy regulovaných cien inflácia opäť zrýchlila, aby ukončila rok na úrovni 3,7 %, aj naďalej vysielala k menovej politike skôr neutrálny signál. Naopak, rekordný rast reálnych miezd prevyšujúci rast produktivity práce prispel k očakávaniam reštriktívnejšieho nastavenia me-

novej politiky. To sa prejavilo aj na peňažnom trhu, keď sa inverzná úroková krivka pretočila na progresívnu.

Vývoj v bankovom sektore charakterizovalo v roku 2005 zastavenie poklesu marží, predovšetkým vďaka ich rastu v segmente obyvateľstva. Na úverovej strane pokračoval trend rastúcej zadlženosti obyvateľstva ako aj pretrvávajúci dopyt predovšetkým po cudzomenových úveroch zo strany podnikov. Na strane vkladov obyvateľstva sa zastavil niekoľkoročný medziročný pokles, a to aj napriek stále relatívne vysokému rastu čistých aktív podielových fondov (o 75 %). Medziročný rast zaznamenali aj vklady podnikov (o 15 %), na druhej strane výrazne (až o 45 %) poklesli vklady štátu.

Aj napriek relatívne vysokému rastu zadlženosti sa kvalita úverového portfólia v roku 2005 opäť zlepšila - podiel klasifikovaných úverov poklesol z 6,8 % na 5,4 %. Celkové aktíva bankového sektora vzrástli o 20,9 % na 1 406 mld. Sk. Zvýšil sa aj zisk o 10,1 % na 14,2 mld. Sk pri miernom poklese čistých úrokových výnosoch a pokračujúcom raste čistých výnosov z poplatkov a provízií.

V roku 2006 očakávajú analytici UniBanky pretrvávajúci vysoký rast ekonomiky, ktorý by sa mal pozitívne prejavíť aj na raste bankového sektora. Reštriktívnejšie nastavenie úrokovej zložky menovej politiky by nemalo viesť k zásadnejšiemu obratu v raste zadlženosti, predovšetkým u podnikov, ťahanej najmä rastom úverov v cudzej mene. Naopak, rast úrokových sadzieb podporený znížením výšky odvodu do Fondu na ochranu vkladov by mal prispieť k spomaleniu presunu prostriedkov obyvateľstva z klasických bankových vkladov do podielových fondov.

4.2 Vybrané výsledky banky v roku 2005

Vybrané finančné ukazovatele za rok 2005 priaznivo prezentujú výsledky obchodných aktivít banky, kvalitu systémov riadenia rizík, korporátnu kultúru a know-how bankovej skupiny UniCredit.

V roku 2005 banka i naďalej pokračovala v raste a nadviazala na pozitívny trend predchádzajúcich rokov. Celková bilančná suma dosiahla k 31.12.2005 hodnotu 53 564 mil. Sk, čo je rast o 9,18 %. Hlavnými faktormi rastu bilančnej veľkosti banky boli klientske obchody ako v depozitnej, tak aj v úverovej oblasti.

Čistý zisk po zdanení dosiahol výšku 381 mil. Sk.

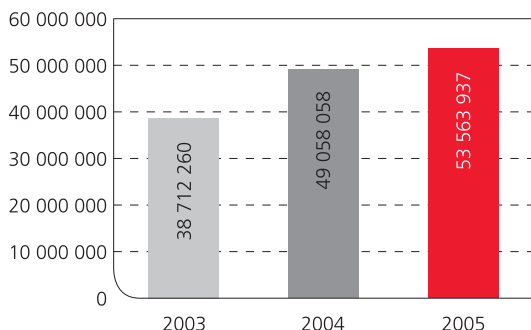
Z hľadiska objemu i z hľadiska výnosovosti sa v aktívnych obchodoch naďalej venovala pozornosť úverovým aktivitám a úverovým programom. Čistá hodnota úverového portfólia banky dosiahla k 31.12.2005 úroveň 26 389 mil. Sk, čo je oproti roku 2004 rast o 7 522 mil. Sk. Podiel úverových aktív na celkových aktívach sa tým zvýšil na 49,27 % (v roku 2004 38,46 %). Z hľadiska segmentácie najväčší objem úverov bol poskytnutý firemným klientom (87,11 %). Podiel financovania občanov vzrástol na 11,77 % a objem pôžičiek privátnym klientom dosiahol 1,12 %. Z hľadiska menovej štruktúry

tvorili úvery poskytnuté v SKK podiel 67 % a v cudzej mene 33 % z celkového objemu úverov.

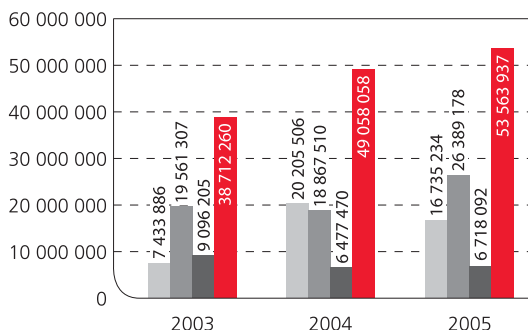
Portfólio cenných papierov sa svojím objemom oproti roku 2004 významne nezmenilo. K 31.12.2005 evidovala banka vo svojich knihách cenné papiere v hodnote 6 718 mil. Sk, čo je medziročná zmena oproti roku 2004 o +241 mil. Sk. Z hľadiska kategorizácie tvorili dlhové cenné papiere držané do splatnosti 59 % a CP na obchodovanie 41 % portfólia.

Depozitá klientov banky dosiahli k 31.12.2005 výšku 41 011 mil. Sk, t. j. medziročný nárast o 1 734 mil. Sk. Podiel depozit firemných klientov predstavoval 58,4 %, retailových klientov 33,4 % a privátnych klientov 8,2 % z celkového objemu depozit. Klientske depozitá sú naďalej rozhodujúcou časťou (77 %) záväzkov banky.

Od roku 2003 má banka stabilizovaný objem základného imania. Jeho výška v sume 2 377 062 tis. Sk je tvorená 12 848 984 ks akcií v menovitej hodnote 185 Sk. Vlastné imanie sa v roku 2005 zvýšilo o sumu nerozdeleného zisku minulého roka a aktuálneho zisku za rok 2005 a dosiahol k 31.12.2005 objem 3 577 224 tis. Sk.

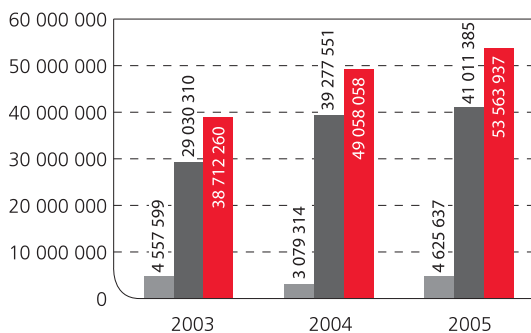


Graf 1:
Bilančná suma



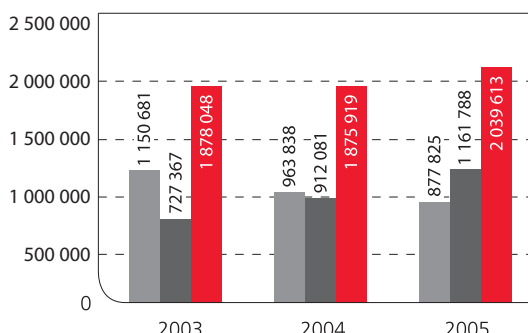
Graf 2:
Aktíva (v tis. Sk)

- Pohľadávky voči bankám
- Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom
- Cenné papiere
- Aktíva celkom



Graf 3:
Pasíva (v tis. Sk)

- Závazky voči bankám
- Závazky voči klientom
- Pasíva spolu
- Pasíva celkom



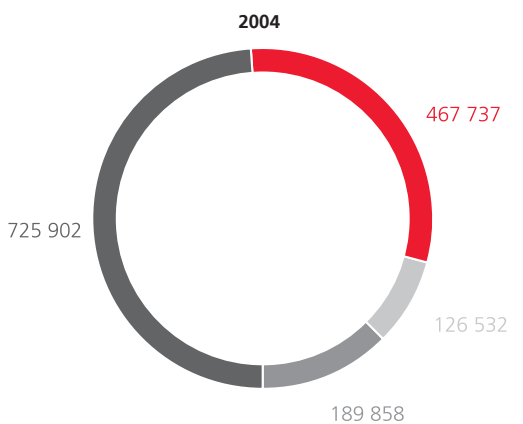
Graf 4:
Čisté výnosy (v tis. Sk)

- Čistý úrokový výnos
- Čistý neúrokový výnos
- Čisté výnosy

Rozvoj obchodných aktivít v roku 2005 a aktívny prístup k riadeniu úrokovej a poplatkovej politiky v náročnom konkurenčnom prostredí sa prejavil v opätovnom zvýšení výnosov z finančných činností. Výnosy banky vzrástli o 8,7 % oproti roku 2004 a dosiahli výšku 2 040 mil. Sk. Avšak zrýchlený ekonomický rast Slovenska v uplynulom roku ďalej zvýšil tlak na úrokové sadzby a marže bánk. Pokračujúcou diverzifikáciou aktivít sa podarilo dosiahnuť, že čistý úrokový výnos za rok 2005 v objeme 878

mil. Sk sa ďalším rozširovaním ponuky produktov, rastom objemov obchodov a komplexnosťou ponuky servisných služieb úspešne doplnil i o iné zdroje bankových príjmov. Podiel neúrokových výnosov dosiahol v roku 2005 úroveň 57 % z celkových výnosov.

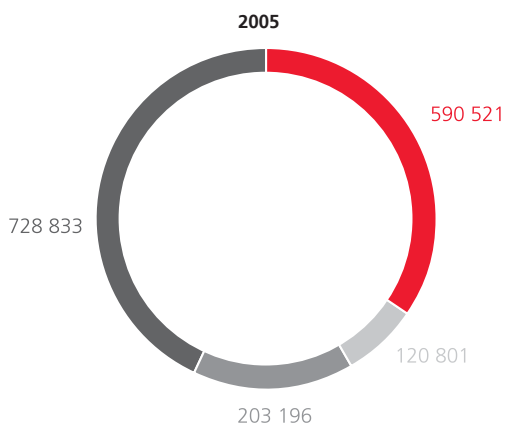
Dôsledný manažment nákladov umožnil dosiahnuť banke plánované zámery v prevádzkovej i investičnej oblasti.



Graf 5:
Náklady (v tis. Sk)

■ Personálne náklady
■ Náklady na tvorbu rezerv

■ Odpisy
■ Iné ostatné náklady



Graf 6:
Náklady (v tis. Sk)

■ Personálne náklady
■ Náklady na tvorbu rezerv

■ Odpisy
■ Iné ostatné náklady

4.3 Riadenie rizík banky

Rok 2005 sa niesol v znamení zmeny a zdokonaľovania systému riadenia rizík banky s dôrazom na požiadavky Basel II a to ako v oblasti úverového, tak aj trhového a operačného, rizika.

V súlade s požiadavkami UCI sa banka zapojila do holdingového projektu Basel II selfassessment v úverovej oblasti a na základe jeho výsledkov modifikovala plán implementácie tohto projektu. V súlade s tým sa realizovali viaceré projekty s cieľom zosúladiť príslušné oblasti úverového procesu s požiadavkami nových regulatívov. K najdôležitejším patrilo: vznik odboru úverovej administrácie a monitoringu, ktorým sa zabezpečilo oddelenie funkcií úverových rizík od obchodných činností; zdokonalenie systému kolaterál manažmentu; implementovanie Workout Evaluation Tool – nástroja na podporu work-out-u a meranie parametrov zlyhaných úverových pohľadávok; implementovanie nástroja FEBO pre poskytovanie SME úverov a ďalšie. V priebehu roka pokračovala rozšírená spolupráca s Európskou bankou pre obnovu a rozvoj (EBOR) a Európskou úniou v oblasti financovania malých a stredných podnikateľov. Na konci roka banka podpísala s EBOR ďalšiu úverovú linku na financovanie malých a stredných podnikateľov v mestách a obciach do 25 tisíc obyvateľov a zároveň získala ďalšiu technickú pomoc, ktorú bude pre UniBanku zabezpečovať Shorebank Advisory Services a financovať Európska komisia.

V rámci trhového rizika sa hlavná činnosť banky zameriavala na projekt automatizácie tvorby obchodnej a bankovej knihy, ako aj implementáciu ďalších nástrojov kontroly trhového rizika s dôrazom na klientsku oblasť.

Výrazný posun nastal v oblasti riadenia operačného rizika banky, kde sa okrem iného zaviedol nový systém pre identifikáciu, monitorovanie a klasifikáciu stratových udalostí, pre mapovanie hrubého prevádzkového výnosu a pre analýzu rizík spojených s outsourcingom. V súlade s požiadavkami Basel II banka naštartovala proces komplexného manažmentu obchodnej kontinuity vo vybraných obchodných procesoch.

Počas celého roka 2005 UniBanka dodržiavala všetky pravidlá obozretného podnikania stanovené opatreniami Národnej banky Slovenska (NBS). Kľúčový ukazovateľ kapitálovej primeranosti dosiahol ku koncu roka hodnotu 12,33 %. V hodnotenom období sa výrazne zlepšila kvalita úverového portfólia meraná ukazovateľom podielu klasifikovaných pohľadávok k úverom celkom, ktorá dosiahla úroveň 5,56 % v porovnaní s 11 % na konci roka 2004.

4.4 Firemné bankovníctvo vrátane aktivít odboru štruktúrovaného financovania

Priaznivý vývoj slovenskej ekonomiky sa prejavil aj na trhu firemného bankovníctva. Firmy aj vďaka klesajúcim úrokovým sadzbám, ako aj rastu ekonomiky, zvyšovali dopyt po úveroch, ktorý v roku 2005 dosiahol viac ako 50 mld. Sk. Tento priaznivý efekt sa prejavil aj na raste firemných úverov v UniBanke, ktoré sa ročne zvýšili o 6,3 mld. Sk, pričom tempo rastu bolo oveľa vyššie ako tempo rastu trhu. Trhový podiel UniBanky sa tak zvýšil na takmer 7 %.

Vďaka odlišnej štruktúre firemných klientov UniBanky v porovnaní s trhom, sa banke podarilo udržať vyšší úrokový diferenciál medzi úvermi a vkladmi ako je situácia na trhu. Napriek tomu medziročne došlo opätovne k zníženiu tohto diferenciálu a to predovšetkým v súvislosti s neočakávaným znížením základných úrokových sadzieb o 1 % vo februári 2005.

V priebehu roka 2005 došlo k dvom významným zmenám v organizačnej štruktúre firemného bankovníctva UniBanky. Prvá súvisela so splnením požiadaviek NBS a to odčlenenie úverovej administrácie – vypracovávanie úverovej zmluvnej dokumentácie a vedenie úverových účtov – od obchodných útvarov banky. Druhá súvisela s reakciou banky na obchodné príležitosti a to vytvorením oddelenia špecializujúceho sa na financovanie nehnuteľností na centrále banky. V oblasti financovania nehnuteľností sa banka venuje predovšetkým menším a stredným projektom, pričom v záujme diverzifikácie rizika v tejto oblasti je portfólio projektov rozdelené do piatich kategórií – bytové komplexy, predajné siete, hotely, administratívne priestory a výrobné priestory. Čo sa týka regionalít projektov - vyše 90 % projektov je sústredených v Bratislave, zvyšok v Trnave a Košiciach.

V oblasti vývoja nových produktov v roku 2005 banka, v záujme zachovania svojej pozície v oblasti financovania poľnohospodárstva, vytvorila nový produkt – predfinancovanie priamych dotácií na pôdu, ktoré poľnohospodári dostávajú v rámci Spoločnej poľnohospodárskej politiky EÚ. V oblasti produktov Cash managementu sa ukončil vývoj automatizovaného spracovania produktu Cash pooling. Ďalšou novinkou v tejto oblasti je plnoautomatizované spracovanie produktu Overnight, ktorý sa takisto stáva bežnou súčasťou ponuky bánk pre firemných klientov.

Z pohľadu aktivít odboru štruktúrovaného financovania bol rok 2005 úspešný a rastový. UniBanka pokračovala v nastúpenom trende a naplnila strategické ciele a zámeru vytýčené pred rokom. Banka opätovne zaznamenala medziročný nárast v oblasti zahraničného platobného styku, keď počet platieb vzrástol o 15,7 % a objem transakcií dokonca o 43 % oproti roku 2004. Podobne vzrástol aj objem obchodov generovaný z nástrojov obchodného financovania. Tieto skutočnosti sa odrazili v medziročnom náraste výnosov o 14 %. Za týmto výsledkom možno vidieť nielen kvalitne odvedenú spoluprácu predajcov na obchodných miestach a regionálnych produktových špecialistov, ale tiež systémové kroky v realizácii akvizíčných kampaní či synergické efekty medzi bankami skupiny UniCredit.

Nadalej sa rozvíjali aktivity so spoločnosťou Pioneer Investments, s ktorou UniBanka spolupracuje v rámci poskytovania štruktúrovaných produktov podielových fondov svojim klientom. Čistý objem investícií klientov do fondov narástol ku koncu roka na vyše 2 mld. Sk. Úspešne banka vydala aj tretiu emisiu hypotekárnych záložných listov v objeme pol miliardy Sk. V uplynulom roku bola dobre rozbehnutá aj činnosť depozitára pre DSS Aegon.

Azda najvýraznejší nárast zaznamenala banka v oblasti poskytovania syndikovaných úverov, kde participovala ako účastník alebo ko-aranžér. Syndikované úvery v roku 2005 predstavovali najvyšší podiel na úverových obchodoch projektového financovania z hľadiska ich objemu. Aj v dôsledku toho v roku 2005 signifikantne vzrástli výnosy projektového financovania, v porovnaní s rokom 2004 o takmer 40 %.

V priebehu roka 2005 UniBanka otvorila tri nové nastrové účty v menách TRY, RON a BGN, čo môže poslúžiť hlavne drobným klientom v čase letných dovolení. UniBanka ako jediná slovenská banka takto pokrýva svojimi účtovno-korešpondenčnými vzťahmi aj také teritória ako je Rumunsko, Bulharsko, Turecko či Chorvátsko.

4.5 Retailové bankovníctvo

Retailové bankovníctvo zaznamenalo pozitívny vývoj vo všetkých sledovaných ukazovateľoch. Objem depozít medziročne vzrástol o 12,6 %, v oblasti poskytovania úverov sa objem poskytnutých úverov zvýšil o vyše 60 %. Najvýraznejší medziročný rast zaznamenal segment malých a stredných podnikateľov.

V súlade so stratégiou retailového bankovníctva došlo k reorganizácii obchodnej siete banky, pričom hlavným cieľom zmien bolo budovanie modernejších a pohodlnejších priestorov. Okrem univerzálnych obchodných miest boli otvorené v Bratislave dve špecializované pracoviská – BiznisDom a HypoDom.

Tieto špecializované obchodné miesta ponúkajú poradenstvo a servis v najdynamickejšie sa rozvíjajúcich oblastiach. BiznisDom poskytuje komplexnú starostlivosť pre malých a stredných podnikateľov, pre ktorých UniBanka otvorila aj novú úverovú linku v spolupráci s Európskou bankou pre obnovu a rozvoj. Úverová linka dosiahla objem 5 mil. €, pričom prostriedky z nej sú k dispozícii na úverovanie malých a stredných podnikateľov z vidieckych oblastí do 25 tis. obyvateľov.

V HypoDome nájdu klienti komplexné poradenstvo zahrňujúce financovanie nehnuteľností, nefinančné služby ako napríklad právne poradenstvo a zároveň v spolupráci s bankou financovanými developermi sprostredkováva klientom aj bývanie v nových bytových komplexoch. Dôležitým distribučným kanálom v oblasti poskytovania

finančných služieb pre obyvateľstvo sa stala aj spolupráca s externými spoločnosťami. Prostredníctvom tohto distribučného kanála UniBanka poskytla takmer 20 % hypotekárnych úverov čerpaných v roku 2005.

V oblasti produktového portfólia sa UniBanka orientovala na modifikáciu a zjednodušenie produktov pre klientov. Najvýraznejšie zmeny boli v oblasti financovania nehnuteľností pre občanov. Novinkou bolo uvedenie nového typu spotrebného úveru pre občanov – UniÚver – s rôznymi možnosťami využitia až do výšky 2 500 000 Sk. Prostredníctvom hypotekárnych úverov banka umožnila prefinancovať až 100 % z hodnoty založenej nehnuteľnosti.

Veľké zmeny nastali v oblasti kreditných kariet, kde v spolupráci so spoločnosťou First Data Slovakia, a.s. UniBanka zrealizovala projekt outsourcingu správy kreditných kariet a úspešne naštartovala kampane na podporu ich vydávania. Zaujímavou doplnkovou službou sa stalo cestovné poistenie spoločnosti Union, a.s., ktoré banka ponúka v štyroch balíkoch v individuálnej i rodinnej forme.

V oblasti investičných produktov UniBanka pokračovala vo vydávaní úspešných garantovaných štruktúrovaných produktov. Takýmto produktom bol aj UniProfit, ktorý sa stal objemom najúspešnejším z doteraz uvedených garantovaných produktov.

4.6 Privátne bankovníctvo

V roku 2005 prišlo k osamostatneniu privátneho bankovníctva od segmentu retailových klientov. Význam špecializovanej línie pre obsluhu vysoko majetných klientov potvrdzuje aj rast počtu klientov, nárast objemu depozít a úverov. Výška čistých výnosov výrazne prekročila plán stanovený na rok 2005.

Pre zaradenie do segmentu privátnych klientov je potrebná výška aktív, ktorú musí mať klient v banke. UniBanka tieto kritériá rozšírila a umožňuje prístup k službám privátneho bankovníctva aj na základe rodinného princípu – k špecifickým službám sa tak dostanú i príbuzní privátneho klienta.

Pre UniBanku je charakteristický regionálny prístup: banka má k dispozícii 12 pracovísk privátneho bankovníctva. Dôležitou úlohou bolo priniesť osobitné produkty a služby, ktoré splnia špecifické požiadavky tohto segmentu.

V júni 2005 banka zaviedla balík služieb Private Banking Gold Style s individuálnym mesačným poplatkom a úrokovou sadzbou. Novinkou bol aj investičný úver zaručený nehnuteľnosťou, pri ktorom klient spláca mesačne úrok a k dohodnutému termínu splatí určené percento zo sumy istiny.

Škálu produktov a služieb UniBanka v auguste obohatila o asset management. Klient má možnosť vybrať si podľa vlastnej miery rizika typ portfólia, pričom investované prostriedky mu aktívne spravuje portfólio manažér zo sesterskej spoločnosti Pioneer Investments.

Na zjednodušenie obsluhy banka na jeseň pripravila pre klientov ďalšiu novú službu – UniTel Private Banking. Prostredníctvom tejto služby môžu klienti zadávať pokyny k obchodom cez zabezpečenú nahrávanú telefonickú linku.

4.7 Treasury

Pôsobenie UniBanky na finančných trhoch v roku 2005 možno charakterizovať ako úspešné. Banka pokračovala v rozvoji štruktúrovaných a zabezpečovacích derivátnych produktov. Úspešnosť moderných finančných nástrojov sa prejavila v zvýšenom záujme korporátnej aj retailovej klientely o hedging a investovanie vo forme týchto produktov.

V rámci obchodovania na medzibankovom devízovom trhu dodržiavala UniBanka v súlade so svojou stratégiou konzervatívny prístup. Už v roku 2004 banka začala obchodovanie s devízovými opciami. Zásadný nárast počtu obchodov v tejto oblasti však banka zaznamenala najmä v roku 2005 a to predovšetkým vďaka dopytu klientov po opčných kontraktach.

Podobne ako v roku 2004, aj počas celého obdobia 2005, evidovala UniBanka výrazný prebytok krátkodobej likvidity. Plnenie povinných minimálnych rezerv tak bolo bezproblémové. V oblasti riadenia aktív a pasív z pohľadu splatnosti aktív a pasív v jednotlivých úrokových obdobiach udržiavala banka tiež pomerne konzervatívnu stratégiu. V prvej polovici roku 2005, keď úrokové sadzby klesali, však banka viedla vo svojich portfóliách viac fixných aktív ako pasív, čo sa prejavilo na raste úrokových ziskov. V letnom období, keď úrokové sadzby dosahovali minimálne hodnoty, banka neutralizovala svoje pozície. Ani pri náraste úrokových sadzieb na medzibankových trhoch tak neutrpela straty z precenenia úrokových nástrojov.

Obchodovanie s cennými papiermi sa sústredilo v UniBanke, a. s., najmä na štátne dlhopisy. Tento druh cenných papierov tvoril, tak ako po minulé roky, aj v roku 2005 absolútnu väčšinu portfólia banky.

Trh sofistikovaných derivátnych finančných nástrojov pokračoval v roku 2005 v rozvoji. Tieto produkty sa tak stali dôležitým nástrojom nielen na zabezpečenie vlastných pozícií banky, ale aj pri tvorbe a vývoji nových produktov pre klientov. Najväčší nárast derivátnych transakcií bol v oblasti exotických devízových opcií (najmä bariérové, digitálne a binárne opcie), avšak tiež v oblasti úrokových derivátov (najmä úrokové swapy).

Podobne ako v predchádzajúcich rokoch, UniBanka, a. s., poskytovala v roku 2005 kvalitný a profesionálny servis v oblasti služieb Customer Desku, ktorý zaznamenal nárast počtu obchodov o 15,3 %. Rast bol tvorený tak štandardnými produktmi ako aj derivátnymi nástrojmi, ktoré klienti využívali najmä na hedging svojich devízových a úrokových rizík. Customer Desk úspešne predstavil počas roku 2005 nové štruktúrované hedgingové produkty (Extendible forward, Advanced forward, Trigger forward a iné).

UniBanka plnila počas celého roka 2005 všetky ukazovatele a limity stanovené Národnou bankou Slovenska.

4.8 Elektronické bankovníctvo a platobné karty

Hlavným cieľom banky v uplynulom roku bolo prispôbiť HOME a INTERNET banking súčasným trendom a požiadavkám klientov s dôrazom na zjednodušenie ich obsluhy a zvýšenie úrovne bezpečnosti. Oba tieto systémy banka rozšírila o možnosť zadávania rýchlych platieb, poskytovanie podrobnejších informácií o účtoch a vytváranie si vlastných databáz platobných partnerov. Samotný INTERNET banking sa navyše rozšíril o nový autorizčný nástroj - Grid kartu, ktorá zvyšuje bezpečnosť systému a zjednodušuje autorizáciu transakcií.

Z dôvodu neustále sa zvyšujúceho významu elektronického bankovníctva, UniBanka pristúpila aj ku skvalitneniu HW platformy a vybudovaniu záložného systému. Reálna prevádzka všetkých systémov elektronického bankovníctva beží na nových, výkonných serveroch, ktoré umožnia ďalší rozvoj týchto systémov, zvýšenie rýchlosti spracovania transakcií a nárast počtu klientov.

Počet klientov využívajúcich jednotlivé systémy elektronického bankovníctva medziročne vzrástol o 32 %. Najväčší záujem klientov bol o INTERNET a GSM banking. Prostredníctvom jednotlivých systémov elektronického bankovníctva v uplynulom roku klienti zrealizovali o 13 % viac transakcií. Signifikantne tiež narástol aj objem transakcií. Prostredníctvom elektronického bankovníctva sa tak realizovala vyše polovica všetkých bezhotovostných operácií.

V oblasti vydávania kreditných kariet začala banka spolupracovať so spoločnosťou First Data Slovensko, a.s. a rozbehla outsourcing správy týchto kariet. Táto spolupráca priniesla možnosť rozšírenej ponuky nových vlastností kreditných kariet.

Počet vydaných platobných kariet medziročne vzrástol o 17 %, pričom tento nárast bol podporený predovšetkým realizáciou akvizíčných a reklamných kampaní. Rok 2005 priniesol nárast aj v počte transakcií a ich celkovom objeme prostredníctvom platobných kariet.

V súlade s požiadavkami medzinárodných kartových spoločností MasterCard a VISA sa banka venovala okrem rozširovania siete bankomatov a POS terminálov aj certifikácii týchto zariadení na prijímanie čipových kariet. Bankomaty UniBanky (Wincor Nixdorf) a POS terminály (Dionica) boli v uplynulom roku úspešne certifikované na prijímanie čipových kariet VISA.

Počet prevádzkovaných bankomatov vzrástol a na konci roku 2005 ich mala UniBanka k dispozícii 81. Zvýšil sa aj počet platobných terminálov na počet 873, čím si UniBanka stále drží pozíciu štvrtej najväčšej siete v tejto oblasti.

4.9 Informačné systémy a technológie

UniBanka sa v uplynulom roku zamerala predovšetkým na vybudovanie IT infraštruktúry v novej budove centrály, na rozširovanie služieb poskytovaných prostredníctvom jednotlivých informačných systémov a ďalšie skvalitňovanie IT prostredia s dôrazom na zvyšovanie bezpečnosti a znižovanie prevádzkových nákladov.

V spolupráci so spoločnosťou Slovak Telecom, a.s. UniBanka implementovala novú WAN sieť využívajúcu technológiu MPLS. Nová WAN sieť umožňuje banke zvýšenie prenosovej rýchlosti, využívanie rôznych nových aplikácií na obchodných miestach a zabezpečenie vysokej úrovne bezpečnosti prenášaných dát. Prenos údajov medzi centrárou a obchodnými miestami je šifrovaný a pre prípad výpadku zabezpečený náhradným ISDN spojením.

Z dôvodu zefektívnenia prevádzky technologických a aplikačných systémov banka pristúpila ku konsolidácii Intel serverového prostredia na centrále. Vymenili sa všetky staré servery, ktoré nespĺňali požadované výkon-

nostné parametre a implementoval sa nový virtuálny serverový systém VMware, ktorý umožňuje ľubovoľné „vytváranie“ serverov v súlade s požiadavkami jednotlivých prevádzkovaných informačných systémov.

Nemalú pozornosť banka venovala aj skvalitneniu IT prostredia obchodných miest. Na takmer tretine obchodných miest sa nasadili nové technologické a aplikačné servery, bolo zabezpečené ich zálohovanie a premigrovanie LAN siete ďalšej časti obchodných miest na Ethernet.

Významné zlepšenie UniBanka zaznamenala aj v oblasti IT bezpečnosti. Banka sprevádzkovala centrálny zálohový systém Tivoli Storage Management, ktorý zálohuje dôležité dáta všetkých technologických a aplikačných systémov, vybudovala vlastnú certifikačnú autoritu pre vydávanie digitálnych certifikátov, zaviedla podpisovanie a šifrovanie e-mailov a implementovala novú, prísnejšiu, politiku riadenia prístupových hesiel.

4.10 Ľudské zdroje

K 31. decembru 2005 bol stav zamestnancov banky 1073, pričom v evidenčnom stave bolo 998 zamestnancov, v mimoevidenčnom 75 zamestnancov. Vo front office pozíciách pracovalo 631 zamestnancov a v back office pozíciách 367 pracovníkov, čo predstavuje dlhodobý zámer banky znižovať počet back office pozícií a posilňovať pozície vo front office.

V oblasti vzdelanostnej štruktúry došlo v roku 2005 v porovnaní s rokom 2004 k zvýšeniu počtu zamestnancov s vysokoškolským vzdelaním. Priemerný vek zamestnancov bol 38 rokov a rok 2005 bol charakteristický aj poklesom odchodovosti zamestnancov.

Vyššie 800 zamestnancov banky sa v uplynulom roku zúčastnilo na povinných, ako i rozvojových tréningoch zameraných na zdokonalenie predajných zručností, poznanie a uspokojovanie potrieb klienta, ovládanie produktov banky a na celkové zvýšenie úrovne ich kompetencií.

Ako účinný nástroj hodnotenia zamestnancov začala banka používať systém postavený na konkrétnych kvantitatívnych a kvalitatívnych cieľoch – Management by objectives.

4.11 Sponzoring

V roku 2005 UniBanka pokračovala v regionálnom prístupe k filantropii a vďaka tejto ceste sa podarilo v mnohých častiach Slovenska nájsť opäť zaujímavé aktivity. Banka prispela na organizáciu viacerých kultúrnych podujatí a aj vďaka jej podpore sa mohlo uskutočniť niekoľko podujatí organizovaných Študentskou radou vysokých škôl či priamo mestskými komunitami - v Novákoch, Zvolene či v Galante.

Viac ako po iné roky sa banka zamerala na podporu mladých športovcov – svoj talent tak mohli rozvíjať juniori v bratislavskom športovom hokejovom klube KŠK. Banka podporila aj medzinárodný tenisový turnaj hráčov do 14 rokov, ako aj menej rozšírený šport, akým je parkúrové jazdenie.

Investície v prostredí spoločenskej zodpovednosti banky sa počas roka 2005 podarilo opäť zvýšiť, najmä vďaka spolupráci s nadáciou Unidea, ktorej zakladateľom je materská spoločnosť banky - UniCredit Group. Jej prostredníctvom UniBanka podporila vyše 30 regionálnych projektov z rôznych oblastí od kultúry, cez charitu až po vzdelávanie. Výnimočným je určite aj fakt, že nielen banka ako inštitúcia, ale aj mnoho jej zamestnancov sa čoraz viac zapája do aktivít mimovládneho, neziskového, sektora. Zamestnanci UniBanky sa tak venovali počas celého roka vyše 3 tisíc hodín dobrovoľníckej práci a podporili nielen občianske združenia zamerané na rozvoj regiónov, ale vo viacerých prípadoch pomohli aj hendikepovaným zaradiť sa do spoločnosti.

4.12 Akcionári

Ku dňu 31. 12. 2005 bolo základné imanie UniBanky, a. s., zapísané v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, 2 377 062 040 Sk.

V priebehu roka 2005 nedošlo k zmenám vo výške základného imania banky.

Štruktúra akcionárov UniBanky, a. s., k 31. 12. 2005 Akcionár	Podiel v %
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



Jednotlivec

Základ úspěšného celku tvoří vždy spokojnost jednotlivca. Preto práve vy – jednotlivci so svojimi snami, túžbami a predstavami – ste tým, na čom chceme stavať.

05 Banková sieť k 31. 12. 2005



Banková sieť UniBanky, a. s., k 31. 12. 2005

Filiálka	Zastupiteľstvo	Telefón	Fax	Riaditeľ / vedúci
Bratislava Križna 50 82108		02/49504204	02/55422774	Ing. Radoslav Masarik riaditeľ filiálky pre retailové bankovníctvo
		02/49504203	02/55422774	Ing. Monika Kohútová, MBA riaditeľka filiálky pre firemné bankovníctvo
	81101 Bratislava, Ventúrska 7	02/59302820	02/59302821	Raymond Kopka regionálny riaditeľ pre privátne bankovníctvo
	81101 Bratislava, Ventúrska 7	02/59206101	02/59206105	Mgr. Erik Zemko
	81103 Bratislava, Panenská 7	02/54418775	02/54413228	Vladimír Mandzák
	81106 Bratislava, Kollárovo nám.20	02/57203089	02/57203085	Mgr. Radoslav Babinčák
	81108 Bratislava, Dunajská 32	02/57108412	02/57108405	Ing. Martina Böhmová
	82108 Bratislava, Dulovo nám.13	02/50202061	02/50202066	Katarína Srnová
	82101 Bratislava, Tomášikova 30/A	02/43412633	02/43412636	Ing. Darina Mokošová
	81333 Bratislava, Šancová 1/A	02/49502330	02/49502505	Slávka Ševčíková
	85101 Bratislava, Einsteinova ul. BSC AUPARK	02/68202030	02/68202035	Ing. Diana Kováčová
	85104 Bratislava, Panónska cesta 3	02/62410627	02/62410629	Ing. Eva Káčerová
	81106 Bratislava, Poštová 4	02/5920 5021	02/5920 5025	Ing. Andrea Dorčákova
81108 Bratislava, Dunajská 32 - HypoDom	02/57108406	02/5710 8410	Soňa Klucková	
81333 Bratislava, Šancová 1/A - BizniDom	02/49502598	02/4950 2595	Ing. Vladimír Kollár	
Trnava Štefánikova 48 91700		033/5908330	033/5908353	Ing. Kamila Kudličková riaditeľka filiálky pre retailové bankovníctvo
				Ing. Monika Kohútová, MBA riaditeľka filiálky pre firemné bankovníctvo
	90101 Malacky, Záhorácka 51	034/7979201	034/7979279	Ing. Janka Lenčesová
	92101 Piešťany, Hlinku 60	033/7740580	033/7740581	Ing. Magdaléna Urbliková
	90201 Pezinok Holubyho 27	033/6413457	033/6905405	Mgr. Jana Masárová
	90901 Skalica, Škarniclovská 1	034/6906121	034/6906125	Ing. Ján Krištofik
	90501 Senica, Štefánikova 699	034/6941261	034/6941265	Ing. Ján Blažek
	92001 Hlohovec, M.R. Štefánika 4	033/7351011	033/7351015	Helena Romanová
Trenčín Nám. sv. Anny 3 91101		032/6509202	032/6509204	Ing. Pavol Kubečka riaditeľ filiálky pre retailové bankovníctvo
				Ing. Roman Ježík riaditeľ filiálky pre firemné bankovníctvo
	91501 Nové mesto n/V, Čsl. Armády 4	032/7484991	032/7484995	Anna Olachová
	90701 Myjava, Štefánika 517	034/6215375	034/6215377	Ing. Jana Kocourková
	97101 Prievidza, G.Švéniho 3A	046/5189401	046/5189400	Ing. Ľuboš Maxina
95701 Bánovce n/B, Jesenského 561/3	038/7627011	038/7627015	Ing. Darina Antalová	
Nitra Štefánikova 13 94901		037/6926000	037/6926050	Ing. Ivan Medovič riaditeľ filiálky pre retailové bankovníctvo
				Ing. Boris Jordanov riaditeľ filiálky pre firemné bankovníctvo
	94901 Nitra, Výstavná 4	037/7335610	037/6533971	Mgr. Pavol Vavro
	95301 Topoľčany, Krušovská 19	038/5327054	038/5327055	Ing. Alena Ďurčeková
	94062 Nové Zámky, Svätoplukova 1	035/6911210	035/6428012	Ing. Peter Špaňo
	94062 Nové Zámky, Kukučínova 8	035/6911352	035/6911356	Ing. Štefan Krenčan
	93401 Levice, Bernolákova 2	036/6350312	036/6350315	Ing. Helena Gregušová

Filiálka	Zastupiteľstvo	Telefón	Fax	Riaditeľ / vedúci
Dunajská Streda Štúrova 48 92901		031/5526914	031/5526913	Ing. Arpád Egri riaditeľ filiálky pre retailové bankovníctvo Ing. Ladislav Pisch, CSc. riaditeľ filiálky pre firemné bankovníctvo prevádzka
		031/5524529		
	92401 Galanta, Revolučná 1	031/7884501	031/7884505	Ing. Valentín Dolhý
	93039 Zlaté Klasy, Pekná cesta 1	031/5692725	031/5692015	Katarína Katonaová
	92701 Šaľa, Hlavná 46	031/7708694	031/7708693	Ing. Mária Straňáková
	93101 Šamorín, Gazdovský rad 49/B	031/5627960	031/5627962	Helena Almásiová
	90301 Senec, Lichnerova 30	02/40202052	02/40202055	Ing. Svoreňová Renáta
	92601 Sereď, Dionýza Štúra 1012	031/7893094	031/7892707	Ing. Bystrík Horváth
	94501 Komárno, Nám. M. R. Štefánika 11	035/7900061	035/7900065	Monika Rudyová
Žilina Národná 12 01001		041/5628201	041/5628204	Ing. Jozef Adamkov riaditeľ filiálky pre retailové bankovníctvo Ing. Ladislav Benčík riaditeľ filiálky pre firemné bankovníctvo
		041/5628231	041/5628204	Milan Malík regionálny riaditeľ pre privátne bankovníctvo
	01701 Pov.Bystrica, Štefánika 161/4	042/4379951	042/4379955	Anna Kňazková
	03680 Martin, M. R. Štefánika č. 1	043/4207022	043/4224892	Ing. Miroslav Kucek
	03101 Lipt.Mikuláš, Nám.Osloboditeľov 7	044/5475022	044/5475005	Ing. Eva Mrázová
	01001 Žilina, Nám.L.Štúra 2	041/5077951	041/5077952	Ing. Róbert Hazda
	03401 Ružomberok, Mostová 2	044/4320658	044/4320660	Ing. Gabriela Slamčíkova
	02201 Čadca, Palárikova 85	041/4302811	041/4302815	Ing. Jozef Maják
Zvolen Nám. SNP 50 96001		045/5322738	045/5320257	Ing. Jaroslav Hazlinger riaditeľ filiálky pre retailové bankovníctvo
		045/5320354	045/5320257	Ing. Viera Vaská riaditeľka filiálky pre firemné bankovníctvo
	97401 Banská Bystrica, Národná 1	048/4123442	048/4123473	Ing. Michal Kováč
	98401 Lučenec, Železničná 15	047/4324939	047/4323253	Ing. Peter Matej
	96501 Žiar nad Hronom, Š. Moyzesa 427	045/6788901	045/6788905	Mgr. Patrícia Gerstnerová
	97701 Brezno, ul. ČSA č.17	048/6700051	048/6700055	Vojtech Nižník
Košice Rooseveltova 10 04001		055/6805111	055/6232741	Ing. Ján Ferko riaditeľ filiálky pre retailové bankovníctvo Ing. Zdenka Gaciková riaditeľka filiálky pre firemné bankovníctvo
	04001 Košice, Hlavná 116	055/7205111	055/7205115	Mgr. Karol Till
	04011 Košice, Toryská 1/C	055/7881861	055/7881860	Klára Žatkovičová
	07101 Michalovce, nám. Osloboditeľov 1	056/6880701	056/6880707	Ing. Ludmila Korinková
	04801 Rožňava, Nám. Baníkov 33	058/7326751	058/7341981	Ing. Ingrid Demjanová
	07643 Čierna nad Tisou, Hlavná 15	056/6350653	056/6350650	Šarlota Takáčsová
	07501 Trebišov, M. R. Štefánika 20	056/6670011	056/6670015	Viktoria Galganová

Filiálka	Zastupiteľstvo	Telefón	Fax	Riaditeľ / vedúci
Prešov Hlavná 29 08001		051/7729623	051/7729600	Ing. Gabriela Kuderjavá riaditeľka filiálky pre retailové bankovníctvo
		051/7729601	051/7729600	Ing. Jaroslav Jacko riaditeľ filiálky pre firemné bankovníctvo
		051/7729609	051/7729600	Ing. Milan Bielený regionálny riaditeľ pre privátne bankovníctvo
	08501 Bardejov, Dlhý rad 17	054/4880413	054/4880410	Ing. Igor Hudý
	06601 Humenné, Mierová 64/2	057/7862341	057/7862345	Ing. Jaroslav Michálek
Poprad Popradské nábr. 18 05801		052/7870310	052/7721165	Ing. Ján Harabín riaditeľ filiálky pre retailové bankovníctvo
				Ing. Václav Mlynarovič poverený riaditeľ filiálky pre firemné bankovníctvo
	05960 Tatranská Lomnica, Dom služieb	052/4780951	052/4780955	Ing. Janka Kiktová
	06001 Kežmarok, Hlavné nám.3	052/4680031	052/4680035	Ing. Tomáš Labanc
	05201 Sp. Nová Ves, Zimná 56	053/4197110	053/4425788	Ing. Mária Pavlíková
05401 Levoča, Košická 11	053/4514742	053/4514743	Ing. Rastislav Sloboda	

Jednotka

Snažíme sa robiť veci tak dobre, ako sa len dá.
A ešte o niečo lepšie. Usilujeme o najvyššie možné
hodnotenie vo vašich očiach.

06 Správa nezávislého audítora a účtovná závierka k 31. 12. 2005
podľa slovenských právnych predpisov

Správa nezávislého audítora	32
Súvaha	33
Podsúvaha	35
Výkaz ziskov a strát	37
Poznámky k účtovnej závierke	38



KPMG Slovensko spol. s r.o.
Mostová 2
P.O. Box 7
820 04 Bratislava 24
Slovakia

Telephone +421 2 59984 111
Fax +421 2 59984 222
Internet www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora pre akcionárov, dozornú radu a predstavenstvo spoločnosti

UniBanka, a.s.

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti UniBanka, a.s. („banka“) zostavenej k 31. decembru 2005. Za účtovnú závierku je zodpovedný štatutárny orgán banky. Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na účtovnú závierku, ktorý vychádza z výsledkov nášho auditu.

Audit sme uskutočnili v súlade s medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme audit naplánovať a vykonať tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahŕňa overenie dôkazov, ktoré dokladujú sumy a iné údaje v účtovnej závierke, na základe testov. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie použitých účtovných princípov a zhodnotenie významných odhadov, ktoré uskutočnil manažment, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku. Sme presvedčení, že náš audit poskytuje primerané východisko pre náš názor.

Podľa nášho názoru účtovná závierka vyjadruje objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu banky k 31. decembru 2005 a výsledok hospodárenia za uvedený rok v súlade so slovenským zákonom o účtovníctve.

15. marec 2006
Bratislava, Slovenská republika

Audítorská spoločnosť:
KPMG Slovensko spol. s r.o.
Licencia SKAU č. 96



Zodpovedný audítor:
Ing. Dagmar Lukovičová
Licencia SKAU č. 754

KPMG Slovensko spol. s r.o., a Slovak limited liability company,
is the Slovak member firm of KPMG International,
a Swiss cooperative.

Obchodný register Okresného
súdu Bratislava I, oddiel Sro,
vložka č. 4864/B
Commercial register of District
court Bratislava I, section Sro,
file No. 4864/B

IČO/Registration number
31 348 238
Evidenčné číslo licencie
audítora 96
Licence number
of statutory auditor 96

Súvaha aktíva

Označenie	Položka	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Aktíva	x	x	x
1.	Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie		1,037,410	946,207
2.	Pohľadávky voči bankám splatné na požiadanie		487,147	302,399
3.	Ostatné pohľadávky voči centrálnym bankám a bankám		16,248,087	19,903,107
	a) brutto		16,248,087	19,903,107
	b) korekcia			
4.	Cenné papiere na obchodovanie	E1	2,749,349	2,171,856
5.	Deriváty		660,552	546,826
	a) na obchodovanie	E2	660,552	546,826
	b) zabezpečovacie			
6.	Cenné papiere na predaj	E3	3,657	6,815
7.	Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom	E4, E5	26,389,178	18,867,510
	a) brutto		27,791,092	21,076,165
	b) korekcia		(1,401,914)	(2,208,655)
8.	Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	E6	3,965,086	4,287,800
	a) štátnych orgánov		2,706,267	2,976,870
	b) ostatných subjektov		1,258,819	1,310,930
	b1 brutto		1,258,819	1,310,930
	b2 korekcia			
9.	Podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách		0	0
	a) v účtovných jednotkách finančného sektora		0	0
	a1 brutto			
	a2 korekcia			
	b) ostatných účtovných jednotkách		0	0
	b1 brutto			
	b2 korekcia			
10.	Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách	E7	0	10,998
	a) v účtovných jednotkách finančného sektora		0	0
	a1 brutto			
	a2 korekcia			
	b) ostatných účtovných jednotkách		0	10,998
	b1 brutto		4,100	15,098
	b2 korekcia		(4,100)	(4,100)
11.	Obstaranie hmotného a nehmotného majetku	E8	81,967	327,892
	a) brutto		81,967	327,892
	b) korekcia			
12.	Nehmotný majetok	E9	107,546	133,122
	a) brutto		554,970	504,773
	b) korekcia		(447,424)	(371,651)
	b1 oprávky		(412,424)	(371,651)
	b2 opravné položky		(35,000)	
13.	Hmotný majetok	E10	1,396,811	1,080,814
	a) neodpisovaný		39,331	56,709
	a1 brutto		39,331	56,709
	a2 korekcia			
	b) odpisovaný		1,357,480	1,024,105
	b1 brutto		2,328,231	1,917,660
	b2 korekcia		(970,751)	(893,555)
	b2a oprávky		(945,751)	(893,555)
	b2b opravné položky		(25,000)	
14.	Daňové pohľadávky	E11	266,670	307,758
15.	Ostatný majetok	E12	170,477	164,954
	a) brutto		189,363	181,543
	b) korekcia		(18,886)	(16,589)
	AKTÍVA SPOLU		53,563,937	49,058,058

Súvaha pasíva

Označenie	Položka	Číslo poznámky	Bežné účtovné obdobie	Predchádzajúce účtovné obdobie
a	b	c	1	2
x	Pasíva	x	x	x
I	ZÁVÄZKY (SÚČET POLOŽIEK 1 AŽ 11)		49,986,713	45,651,008
1.	Závazky voči centrálnym bankám splatné na požiadanie	E13		
2.	Závazky voči bankám splatné na požiadanie	E13	1,317,399	522,431
3.	Ostatné záväzky voči centrálnym bankám a bankám	E13	3,308,238	2,556,883
4.	Závazky voči klientom a iným veriteľom	E13	41,011,385	39,277,551
a)	splatné na požiadanie		14,137,909	11,458,544
b)	ostatné záväzky		26,873,476	27,819,007
5.	Závazky z cenných papierov predaných na krátko			291,932
6.	Deriváty	E14	415,119	318,517
a)	na obchodovanie		415,119	318,517
b)	zabezpečovacie			
7.	Závazky z dlhových cenných papierov	E15	3,343,243	2,066,037
a)	so zostatkovou dobou splatnosti do 1 roku		1,813,069	1,032,112
b)	so zostatkovou dobou splatnosti nad 1 rok		1,530,174	1,033,925
8.	Ostatné záväzky	E16	304,621	334,384
9.	Rezervy	E17	286,708	283,273
10.	Podriadené finančné záväzky	E18		
11.	Daňové záväzky	E19		
II.	VLASTNÉ IMANIE (SÚČET POLOŽIEK 12 AŽ 19)		3,577,224	3,407,050
12.	Základné imanie, z toho		2,377,062	2,377,062
a)	upísané základné imanie		2,377,062	2,377,062
b)	pohľadávky voči akcionárom (x)			
13.	Vlastné akcie (x)			
14.	Kapitálové fondy		0	641
a)	emisné ážio			
b)	ostatné kapitálové fondy			641
15.	Fondy tvorené zo zisku po zdanení		101,220	63,617
16.	Oceňovacie rozdiely x/(x)		(110)	430
a)	z majetku x/(x)			
b)	z cenných papierov na predaj x/(x)		(414)	303
c)	z zabezpečovacích derivátov x/(x)			
d)	z prepočtu podielových cenných papierov a vkladov v cudzej mene x/(x)		304	127
e)	z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek			
17.	Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov x/(x)		717,322	589,268
18.	Zisk alebo strata v schvaľovacom konaní x/(x)			
19.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia x/(x)		381,730	376,032
	Pasíva spolu		53,563,937	49,058,058

Podsúvaha aktíva

Označenie	Položka	Bežné účetné obdobie	Predchádzajúce účetné obdobie
a	b	1	2
x	Podsúvahové aktíva	x	x
	1. Pohľadávky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk	9,934,925	7,122,183
	1a. Pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek	8,629,762	5,764,320
	1b. Poskytnuté záruky a ručenia	1,305,163	1,357,863
	2. Poskytnuté zabezpečenia	0	0
	2a. Nehnuteľnosti		
	2b. Peňažné prostriedky		
	2c. Cenné papiere		
	2d. Ostatné		
	3. Pohľadávky zo spotových operácií s	2,580,913	261,809
	3a. Úrokovými nástrojmi		
	3b. Menovými nástrojmi	2,580,913	261,809
	3c. Akciovými nástrojmi		
	3d. Komoditnými nástrojmi		
	3e. Úverovými nástrojmi		
	4. Pohľadávky z pevných termínových operácií s	23,519,902	29,733,279
	4a. Úrokovými nástrojmi	4,920,612	16,295,649
	4b. Menovými nástrojmi	18,599,290	13,437,630
	4c. Akciovými nástrojmi		
	4d. Komoditnými nástrojmi		
	4e. Úverovými nástrojmi		
	5. Pohľadávky z operácií s opциями s	35,440,219	11,639,074
	5a. Úrokovými nástrojmi		
	5b. Menovými nástrojmi	35,440,219	11,639,074
	5c. Akciovými nástrojmi		
	5d. Komoditnými nástrojmi		
	5e. Úverovými nástrojmi		
	6. Odpísané pohľadávky		
	7. Hodnoty odovzdané do úschovy, do správy, na uloženie		
	8. Portfóliá odovzdané na riadenie		
	z toho: cenné papiere		
	PODSÚVAHOVÉ AKTÍVA CELKOM	71,475,959	48,756,345

Podsúvaha pasíva

Označenie	Položka	Bežné účetné obdobie	Predchádzajúce účetné obdobie
a	b	1	2
x	Podsúvahové pasíva	x	x
1. Závazky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk		4,266,444	3,615,646
1a. Závazky z budúcich úverov a pôžičiek		75,696	155,184
1b. Prijaté záruky a ručenia		4,190,748	3,460,462
2. Prijaté zabezpečenia		63,452,393	58,492,567
2a. Nehnuteľnosti		21,694,531	18,438,332
2b. Peňažné prostriedky		572,068	80
2c. Cenné papiere		16,359,523	16,376,813
2d. Ostatné		24,826,271	23,677,342
3. Závazky zo spotových operácií s		2,631,883	261,281
3a. Úrokovými nástrojmi			
3b. Menovými nástrojmi		2,631,883	261,281
3c. Akciovými nástrojmi			
3d. Komoditnými nástrojmi			
3e. Úverovými nástrojmi			
4. Závazky z pevných termínových operácií s		23,271,797	28,049,890
4a. Úrokovými nástrojmi		4,920,612	14,670,208
4b. Menovými nástrojmi		18,326,210	13,354,707
4c. Akciovými nástrojmi		24,975	24,975
4d. Komoditnými nástrojmi			
4e. Úverovými nástrojmi			
5. Závazky z operácií s opциями s		35,440,219	11,639,074
5a. Úrokovými nástrojmi			
5b. Menovými nástrojmi		35,440,219	11,639,074
5c. Akciovými nástrojmi			
5d. Komoditnými nástrojmi			
5e. Úverovými nástrojmi			
6. Hodnoty prevzaté do úschovy, do správy, na uloženie		7,396,609	7,189,036
7. Portfóliá prevzaté na riadenie			
z toho: cenné papiere			
PODSÚVAHOVÉ PASÍVA CELKOM		136,459,345	109,247,494

Výkaz ziskov a strát

Označenie	Položka	Číslo poznámky	Stav k 31. 12. 2005	Stav k 31. 12. 2004
a	b	c	1	2
x	Aktíva	x	x	x
1.	Výnosy z úrokov a obdobné výnosy		2,069,744	2,609,051
a.	Náklady na úroky a obdobné náklady		(1,191,919)	(1,645,213)
I.	Čisté úrokové výnosy	E20	877,825	963,838
2.	Výnosy z odplát a provízií		535,733	452,753
b.	Náklady na odplaty a provízie		(115,937)	(80,984)
II.	Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	E21	419,796	371,769
3.	Výnosy z vkladov do základného imania		829	1,214
3.1.	dcérskych účtovných jednotiek			
a	pridružených účtovných jednotiek		0	0
3.2.	ostatných účtovných jednotiek		829	1,214
4./c.	Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami	E22	591,353	510,753
5.	Výnosy z predaja majetku a z prevodu majetku		106,611	31,343
6.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek k predávanému a prevádzanému majetku		0	0
d.	Náklady na predaj majetku a na prevod majetku		(96,128)	(21,079)
III.	Čistý zisk alebo strata z predaja a z prevodu majetku	E23	10,483	10,264
7.	Výnosy zo zrušenia rezerv na záväzky z hlavných činností		12,765	33,335
8.	Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok		1,416,646	909,119
e.	Náklady na tvorbu rezerv na záväzky z hlavných činností		(20,686)	(9,892)
f.	Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku		(1,382,169)	(1,118,466)
f.1.	náklady na tvorbu opravných položiek		(614,219)	(602,130)
f.1.1.	k finančnému majetku		(614,219)	(602,130)
f.1.2.	k hmotnému a nehmotnému majetku		0	0
f.2.	náklady na odpísanie majetku		(767,950)	(516,336)
f.2.1.	finančného		(707,950)	(516,336)
f.2.2.	hmotného a nehmotného		(60,000)	0
f.3.	náklady na oceňovacie rozdiely		0	0
9.	Ostatné výnosy		139,327	18,081
9.1.	výnosy zo zrušenia rezerv		125,287	0
9.2.	iné ostatné výnosy E24		14,040	18,081
g.	Ostatné náklady		(1,643,351)	(1,510,029)
g.1.	personálne náklady E25		(590,521)	(467,737)
g.1.1.	mzdové a sociálne náklady		(581,207)	(458,738)
g.1.2.	ostatné personálne náklady		(9,314)	(8,999)
g.2.	náklady na tvorbu rezerv		(120,801)	(126,532)
g.3.	odpisy		(203,196)	(189,858)
g.3.1.	odpisy hmotného majetku		(162,423)	(157,110)
g.3.2.	odpisy nehmotného majetku		(40,773)	(32,748)
g.4.	iné ostatné náklady		(728,833)	(725,902)
10./h.	Podiel na zisku alebo strate v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách		0	0
A.	ZISK ALEBO STRATA ZA ÚČTOVNÉ OBDOBIE PRED ZDANENÍM		422,818	179,986
i.	Daň z príjmov		(41,088)	196,046
i.1.	splatná daň z príjmov			(6)
i.2.	odložená daň z príjmov		(41,088)	196,052
B.	ZISK ALEBO STRATA ZA ÚČTOVNÉ OBDOBIE PO ZDANENÍ		381,730	376,032

Poznámky k účtovnej závierke

Účtovná závierka k 31. decembru 2005

A. VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE O ÚČTOVNEJ JEDNOTKE

Založenie

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.

Hlavná činnosť

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

Dcérske a pridružené účtovné jednotky

Dcérske účtovné jednotky sú spoločnosti, nad ktorými banka vykonáva kontrolu a pridružené účtovné jednotky sú spoločnosti, v ktorých má banka podstatný vplyv.

K 31. 12. 2005 banka nemá pridružené účtovné jednotky.

K 31. 12. 2005 banka mala dcérsku účtovnú jednotku Agroinvest FPS, a. s. v likvidácii.

Geografická sieť

Centrála banky sídli v Bratislave. Na území Slovenskej republiky má banka rozmiestnených 10 filiálok a 56 zastupiteľstiev.

Zoznam členov predstavenstva

Členovia predstavenstva banky sú nasledovní:

BARTA Jozef

PAPA Gianni Franco (od 1. 8. 2005)

PILKOVÁ Anna

CASINI Andrea (do 31. 7. 2005)

Dozorná rada

KUNERT Jiří

ARLOTTO Marcello (do 15. 6. 2005)

CICOGNANI Maria Luisa (do 19. 7. 2005)

LUKOVIC Franjo (do 24. 2. 2005)

MRÁZ Vojtech (do 15. 6. 2005)

FERRARO Carmine

MOI Massimiliano

DEVOTO Alberto (od 12. 5. 2005)

PETERSCHMITT Jean Marc (od 25. 8. 2005)

VOVK Giuseppe

IANNACCONE Marco (od 25. 8. 2005)

SLIMÁKOVÁ Ingrid

VASKÁ Viera

ŠŤASTNÁ Zuzana

NECHOJDOMA Milan

ŤUREK Slavomír (od 20. 7. 2005)

Názov	Činnosť	Podiel
Agroinvest FPS, a. s. v likvidácii	v likvidácii	100%

Základné imanie

Štruktúra akcionárov k 31. decembru 2005

tis. Sk	Podiel na základnom imaní	%	hlasovacie právo
UniCredito Italiano S.p.A. Genova (UCI)	1 835 333 755 Sk	77,21	1 835 333 755
EBOR Londýn	473 035 565 Sk	19,90	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

B. POUŽITÉ ÚČTOVNÉ ZÁSADY A ÚČTOVNÉ METÓDY

Účtovná závierka bola pripravená ako riadna účtovná závierka na základe účtovníctva vedeného v súlade so zákonom č. 431/2002 Z.z. o účtovníctve v znení neskorších predpisov a v súlade s príslušnými opatreniami MF SR, najmä opatrením MF SR č. 20 359/2002-92 z 13. novembra 2002, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovnej osnove pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy v znení neskorších opatrení. Účtovná závierka bola pripravená na princípoch časového rozlíšenia nákladov a výnosov a historických cien, s výnimkou vybraných finančných nástrojov oceňovaných reálnou hodnotou.

Táto účtovná závierka je pripravená v súlade s opatrením MF SR č. 5292/2005-74, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o usporiadaní a označovaní položiek účtovnej závierky, obsahom vymedzení týchto položiek a rozsahu údajov určených z účtovnej závierky na zverejnenie pre finančné inštitúcie, ktoré nevykonávajú poisťovaciu činnosť a zaistovaciu činnosť, pre Fond ochrany vkladov a Garančný fond investícií a ktorým sa mení a dopĺňa opatrenie Ministerstva financií Slovenskej republiky z 13. novembra 2002 č. 20 359/2002-92, ktorým sa ustanovujú podrobnosti o postupoch účtovania a rámcovej účtovnej osnove pre banky, pobočky zahraničných bánk, Národnú banku Slovenska, Fond ochrany vkladov, obchodníkov s cennými papiermi, pobočky zahraničných obchodníkov s cennými papiermi, Garančný fond investícií, správcovské spoločnosti, pobočky zahraničných správcovských spoločností a podielové fondy v znení neskorších opatrení.

Čísla v zátvorkách predstavujú záporné čísla.

Účtovná závierka bola zostavená na základe predpokladu ďalšieho nepretržitého trvania účtovnej jednotky.

Účtovná závierka bola pripravená v súlade s nasledujúcimi dôležitými účtovnými metódami:

(a) Deň uskutočnenia účtovného prípadu

V závislosti od typu transakcie je deň uskutočnenia účtovného prípadu najmä deň výplaty alebo pre-

vzatia hotovosti, deň kúpy alebo predaja peňažných prostriedkov v cudzej mene, deň kúpy alebo predaja cenných papierov, deň vykonania platby, prípadne inkasa z účtu klienta, deň príkazu korešpondentovi na vykonanie platby, deň zúčtovania príkazu banky so zúčtovacím centrom, deň dohodnutia (deň vyrovnania) obchodu s cennými papiermi, devízami, opciami, prípadne inými derivátmi, deň vydania alebo prevzatia záruky, deň prevzatia a odovzdania hodnôt do úschovy, deň pripísania peňažných prostriedkov v cudzej mene podľa správy došlej od korešpondenta banky, ktorou je napríklad správa v systéme SWIFT, avízo banky, technický nosič dát, výpis z účtu, prípadne iný obdobný dokument.

V prípadoch, na ktoré sa nevzťahuje predchádzajúci odsek, sa dňom uskutočnenia účtovného prípadu rozumie deň, v ktorom dôjde k nadobudnutiu vlastníctva alebo k zániku vlastníctva, k nadobudnutiu práv k cudzím veciam alebo zániku práv k cudzím veciam, k vzniku pohľadávky a záväzku, k ich zmene alebo k zániku, k zisteniu škody, manka, schodku, prebytku, k pohybu majetku vnútri účtovnej jednotky a k ďalším skutočnostiam, ktoré sú predmetom účtovníctva a ktoré nastali, prípadne o ktorých sú k dispozícii potrebné doklady a ktoré tieto skutočnosti dokumentujú, alebo ktoré vyplývajú z vnútorných podmienok účtovnej jednotky alebo z osobitných predpisov.

Účtovné prípady kúpy a predaja finančných aktív s obvyklým termínom dodania, účtované ako spotové operácie a derivátové operácie sa odo dňa dohodnutia obchodu do dňa vyrovnania obchodu účtujú na podsúvahových účtoch a v deň vyrovnania obchodu sa zruší podsúvahový zápis a účtuje sa na súvahových účtoch.

Finančný majetok banky odúčtuje zo súvahy v prípade, ak stratí kontrolu nad zmluvnými právami k tomuto finančnému majetku. Banka túto kontrolu stratí v prípade, ak uplatní svoje práva na výhody definované v zmluve, tieto práva zaniknú alebo sa ich banka vzdá.

Banka o cenných papieroch a derivátoch účtuje v deň dohodnutia obchodu.

(b) Dlžobné cenné papiere, akcie, podielové listy a ostatné podiely

Cenné papiere, ktoré nepredstavujú podiel na základnom imaní v dcérskej účtovnej jednotke a ktoré

nepredstavujú podiel na základnom imaní pridru-
ženej účtovnej jednotky, sa členia podľa zámeru
banky, s ktorým boli obstarané na portfólio cenných
papierov držaných do splatnosti, určených na obcho-
dovanie alebo určených na predaj.

Cenné papiere sa pri prvotnom účtovaní oceňujú
obstarávacou cenou. Jej súčasťou sú priame náklady
na obchody spojené s cennými papiermi, ktoré sú
pri prvotnom účtovaní známe, napríklad poplatky
a provízie maklérom, poradcom, tuzemským burzám
a zahraničným burzám.

Pri cenných papieroch určených na obchodovanie
a cenných papieroch určených na predaj, ak ide o dl-
hopisy s kupónmi, sa ich ocenenie odo dňa vyrovná-
nia nákupu do dňa vyrovnania predaja, alebo do dňa
ich splatnosti, postupne zvyšuje o dosahované úro-
kové výnosy. Odo dňa dohodnutia nákupu cenných
papierov určených na obchodovanie alebo cenných
papierov určených na predaj, ak je nákup dohodnutý
v rámci spotovej operácie, do dňa dohodnutia ich
predaja alebo do dňa ich splatnosti sa oceňujú tieto
cenné papiere reálnou hodnotou.

Pri dlhových cenných papieroch zaradených na
obchodovanie a na predaj sa ich ocenenie postupne
zvyšuje o dosahované výnosy iné ako úrokové výnosy
z kupónov, ktorými sú prémie alebo diskont. Takto
ocenené dlhové cenné papiere sa ocenia reálnou
hodnotou ku dňu ocenenia. Zmeny reálnych hodnôt
cenných papierov určených na obchodovanie sa
účtujú na účty nákladov alebo výnosov súvzťažne
s príslušnými účtami cenných papierov.

Rozdiely medzi obstarávacími cenami alebo umoro-
vanými hodnotami cenných papierov určených na
predaj a ich reálnymi hodnotami sa účtujú na účet
Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na
predaj účtovej skupiny 56 súvzťažne s účtami prísluš-
ných cenných papierov.

Pri cenných papieroch držaných do splatnosti je oce-
nenie cenných papierov odo dňa vyrovnania nákupu
do dňa ich splatnosti alebo dňa vyrovnania predaja
postupne zvyšované o dosahované výnosy iné ako
úrokové výnosy z kupónov, ktorými sú prémie alebo
diskont.

Reálna hodnota používaná pre ocenenie cenných pa-
pierov sa určuje ako trhová cena vyhlásená najneskôr
ku dňu ocenenia, ak je nesporné, že za trhovú cenu
je možné cenný papier predat; pri dlhovom cennom
papieri je táto cena vrátane dosiahnutého úrokového
výnosu.

Ak nie je možné určiť reálnu hodnotu trhovou cenou,
reálna hodnota je určená kvalifikovaným odhadom,
ktorý predstavuje súčasnú hodnotu budúcich očaká-
vaných platieb.

K dlhovým cenným papierom držaným do splatnosti
sa tvoria opravné položky. Opravné položky k týmto
cenným papierom sa tvoria v sume, ktorá odráža zní-
ženie hodnoty majetku. Zníženie hodnoty majetku sa
rovná rozdielu medzi hodnotou dohodnutého peňaž-
ného toku z majetku a pravdepodobnou hodnotou,
resp. tej časti peňažného toku z majetku, ktorá bude
pravdepodobne splatená neskôr ako bolo dohodnuté
a jej súčasnou hodnotou ku dňu inventarizácie.

Ako cenný papier poskytnutý alebo požičaný v repo
obchodoch sa účtuje cenný papier určený na obcho-
dovanie, cenný papier určený na predaj alebo cenný
papier držaný do splatnosti.

Cenné papiere poskytnuté alebo cenné papiere po-
žičané v repo obchodoch sa účtujú na samostatných
analytických účtoch k príslušným syntetickým účtom,
kde sa účtovali pred požičaním alebo poskytnutím
v repo obchodoch a pokračuje sa v spôsobe oceňo-
vania použitom pred ich požičaním alebo poskytnu-
tím v repo obchodoch.

Cenné papiere prijaté alebo cenné papiere požičané
v repo obchodoch, vrátane tých, ktoré sú následne
poskytnuté v repo obchodoch alebo sú požičané, sa
účtujú v podsúvahe. Pri predaji požičaných cenných
papierov alebo cenných papierov prijatých v repo ob-
chodoch vzniká účtovnej jednotke záväzok z krátke-
ho predaja vo výške predajnej ceny cenných papierov,
ktorý sa účtuje v účtovej skupine 38 cenné papiere
určené na obchodovanie.

Výnosy a náklady vzniknuté v rámci repo a obráte-
ných repo obchodov ako rozdiel medzi predajnou
a nákupnou cenou sú časovo rozlišované počas doby
trvania obchodu a vykázané vo výkaze ziskov a strát
ako „Výnosy z úrokov a obdobné výnosy“ alebo
„Náklady na úroky a obdobné náklady“.

Ako záväzok z cenných papierov určených na
obchodovanie sa účtuje finančný záväzok vzniknutý
z predaja cenného papiera, ktorý bol prijatý v repo
obchode alebo pri pôžičke cenného papiera od inej
účtovnej jednotky.

Vlastné dlhové cenné papiere sa účtujú v pasívach
na samostatných účtoch v rámci účtovných skupín
vydaných cenných papierov.

Pri cenných papieroch vydaných účtovnou jednotkou sa obstarávacia cena odo dňa vyrovnania emisie do dňa splatnosti postupne zvyšuje o úrokové náklady na vydané cenné papiere.

Vlastné dlhové cenné papiere sa oceňujú pri prvotnom účtovaní obstarávacou cenou, ktorej súčasťou sú náklady na obchody.

Čistý zisk alebo strata z operácií s cennými papiermi, ktoré sú určené na obchodovanie a zmeny reálnych hodnôt týchto cenných papierov, sa účtujú na účtoch nákladov alebo výnosov v rámci položky „Čistý zisk alebo čistá strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami“.

(c) Operácie s cennými papiermi pre klientov

Cenné papiere prijaté bankou do úschovy, správy alebo na uloženie sú účtované v menovitej hodnote a vykazované v podsúvahe v položkách „Hodnoty prevzaté do úschovy“, „Hodnoty prevzaté do správy“, resp. „Hodnoty prevzaté na uloženie“. Cenné papiere prevzaté bankou na nakladanie sa účtujú v reálnych hodnotách. V súvahe sú v pasívach účtované záväzky banky voči klientom hlavne z dôvodu prijatej hotovosti určenej na nákup cenných papierov, hotovosti určenej na vrátenie klientovi atď.

Poplatky a provízie od klientov vyplývajúce zo zmlúv sa účtujú do výnosov na účte „Výnosy z ostatných operácií“.

(d) Podiely na základnom imaní v dcérskych účtovných jednotkách a podiely na základnom imaní v pridružených účtovných jednotkách

Podielom na základnom imaní vkladom v dcérskej spoločnosti sa rozumie podiel banky v právnickej osobe, nad ktorou je vykonávaná kontrola a tiež v akejkoľvek dcérskej spoločnosti.

Podielom na základnom imaní v pridruženej spoločnosti sa rozumie podiel banky v právnickej osobe, v ktorej má banka podstatný vplyv, teda najmenej 20%-ný podiel na jej hlasovacích právach.

Podiely na základnom imaní v dcérskych a pridružených účtovných jednotkách sú oceňované obstarávacou cenou zníženou o opravné položky z titulu prechodného zníženia hodnoty týchto podielov, a to individuálne za každý podiel.

(e) Pohľadávky voči bankám a klientom

Pohľadávky sa účtujú v hodnotách znížených o opravné položky. Časové rozlíšenie úrokových výnosov je súčasťou účtovnej hodnoty týchto pohľadávok.

Banka zatrieduje pohľadávky a vytvára k nim opravné položky v súlade s opatrením NBS č.13/2004 o zatriedovaní majetku a záväzkov bánk a pobočiek zahraničných bánk, o úprave ich ocenenia, o tvorbe a rušení rezerv a s tým súvisiacich hláseniach.

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.

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 pravidelných (napr. denné sledovanie splátkových kalendárov) a priebežných. Na základe zhodnotenia výsledkov pravidelného a priebežného monitorovania a v zmysle platných interných postupov ako aj Opatrenia Národnej banky Slovenska sa realizuje klasifikácia pohľadávok banky. Všetky klasifikované pohľadávky banky sú v správe špeciálneho útvaru banky „ Work-out “.

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 predsta-

venstva, na základe stanoviska príslušných útvarov banky. Návrhy na odpis sa pripravujú na základe získaných podkladov preukazujúcich nevyožiteľnosť pohľadávky.

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

Odpisy nevyožiteľných pohľadávok sú zahrnuté v položke „Náklady na tvorbu opravných položiek, na oceňovacie rozdiely zo zníženia hodnoty majetku a na odpísanie majetku“ výkazu ziskov a strát. Výnosy odpísaných úverov sú uvedené vo výkaze ziskov a strát v položke „Výnosy zo zrušenia opravných položiek a z odpísaných pohľadávok“.

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 obdobia.

(f) Tvorba rezerv

Rezerva je záväzok s neurčitým časovým vymedzením alebo výškou. Rezerva sa tvorí v prípade splnenia nasledujúcich kritérií:

- existuje záväzok alebo iná povinnosť plniť, ktorá je výsledkom minulých udalostí, pričom konkrétny veriteľ alebo oprávnená osoba nemusí byť určený,
- pravdepodobnosť úbytku zdrojov zahŕňajúcich ekonomické úžitky, ktorý bude nutný na splnenie povinnosti, je väčšia ako 50% a je možné vykonať primerane spoľahlivý odhad tohto úbytku.

Rezerva na inú povinnosť ako právnu sa tvorí, ak druhá strana môže odôvodnene očakávať, že povinnosť bude uznaná a splnená, pretože:

- v minulosti účtovná jednotka v obdobných prípadoch svoje povinnosti iné ako právne uznávala a plnila, alebo
- zverejneným postupom alebo dostatočne jasným vyhlásením v súvislosti s touto povinnosťou účtovná jednotka druhej strane oznámila, že uznáva svoju

zodpovednosť a uspokojí jej nároky vyplývajúce z tejto zodpovednosti.

Rezerva sa účtuje v slovenskej mene a v cudzej mene, v ktorej sa môže plniť. Ak sa účtuje rezerva aj v cudzej mene, kurzové rozdiely sa účtujú rovnako ako kurzové rozdiely z iných záväzkov.

V roku 2005 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.

(g) Hmotný a nehmotný majetok

Dlhodobý majetok nakupovaný je oceňovaný cenou, ktorá zahŕňa obstarávaciu cenu a náklady súvisiace s obstaraním (clo, dovoznú prirážku, prepravu, montáž, poisťné 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.

Banka pri odpisovaní dlhodobého majetku používa lineárnu metódu odpisovania.

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.

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. v minimálnej miere (mobilné telefóny, kalkulačky, drobný HW a pod.).

Predpokladaná doba životnosti hmotného majetku je nasledovná:

Kategória	Počet rokov
Budovy a stavby	20
Inventár a kancelárske vybavenie	4 až 12
Zariadenia (dopravné prostriedky a počítače)	4

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.

Banka pri odpisovaní bankového softveru (FISERV, MIDAS) používa zrýchlenú metódu odpisovania, u ostatného dlhodobého nehmotného 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 softwarových 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

Goodwill vzniká, ak nadobúdateľ získava kontrolu nad čistými aktívami a činnosťou nadobúdaného subjektu prevodom majetku, prevzatím záväzkov, ako prebytok obstarávacej ceny nad podielom kupujúceho na reálnej hodnote nadobudnutých aktív a záväzkov k dátumu nadobudnutia. Goodwill sa odpíše do piatich rokov od jeho obstarania. Banka neúčtuje o goodwill.

Technické zhodnotenie prenajatého majetku sa odpisuje rovnomerne počas doby prenájmu alebo počas zostávajúcej doby používania podľa toho, ktorá doba je kratšia na základe interného predpisu banky.

Nehmotný majetok v hodnote menej ako Sk 50 000 a hmotný majetok v hodnote menej ako Sk 30 000 a s dobou použiteľnosti menej ako 1 rok sa účtuje do nákladov v roku, kedy bol zaradený do používania na základe interného predpisu banky.

(h) Prepočet cudzej meny

Operácie v cudzej mene sú zaúčtované v slovenských korunách kurzom platným v deň uskutočnenia operácie. Majetok a záväzky v cudzej mene sú prepočítané na slovenské koruny kurzom NBS platným v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzový zisk alebo strata z prepočtu majetku a záväzkov v cudzej mene, okrem čistých investícií spojených s podielmi na základnom imaní v cudzej mene v dcérskych účtovných jednotkách a podielmi na základnom imaní v cudzej mene v pridružených účtovných jednotkách a okrem položiek zabezpečujúcich kurzové riziko plynúce zo

zmlúv, ktoré sa ešte neúčtujú na súvahových účtoch alebo očakávaných budúcich obchodov, sú uvedené vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami“.

(i) Deriváty

Deriváty sa účtujú na súvahových a podsúvahových účtoch odo dňa dohodnutia obchodu do dňa posledného vyrovnania alebo ukončenia uplatnenia práva ich predaja.

Vložené deriváty

V niektorých prípadoch derivát môže byť súčasťou zloženého (hybridného) finančného nástroja, ktorý zahrňuje základný finančný nástroj a derivát (tzv. vložený derivát), ktorý ovplyvňuje peňažné toky alebo z iného hľadiska modifikuje vlastnosti základného finančného nástroja. Vložený derivát sa oddeľuje od základného finančného nástroja a účtuje sa o ňom samostatne, ak sú súčasne splnené tieto podmienky:

- ekonomické vlastnosti a riziká vloženého derivátu nie sú v úzkom vzťahu s ekonomickými vlastnosťami a rizikami základného finančného nástroja,
- finančný nástroj s rovnakými podmienkami ako vložený derivát by ako samostatný finančný nástroj spĺňal definíciu derivátu,
- zložený finančný nástroj nie je oceňovaný reálnou hodnotou alebo je oceňovaný reálnou hodnotou, ale zmeny z precenenia sú vykazované v súvahe.

Deriváty určené na obchodovanie

Deriváty určené na obchodovanie sú ocenené reálnou hodnotou a zisky (straty) zo zmeny reálnych hodnôt sú vykázané vo výkaze ziskov a strát ako „Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami“.

Zabezpečovacie deriváty

Zabezpečovacie deriváty sú ocenené reálnou hodnotou. Spôsob vykázaní tejto reálnej hodnoty závisí od aplikovaného modelu zabezpečenia.

Ako zabezpečovacie deriváty sa účtujú deriváty, ak:

- zabezpečenie je v súlade so stratégiou banky pre riadenie rizika,
- na začiatku uskutočnenia zabezpečovacej transakcie je zabezpečovací vzťah formálne zdokumentovaný,
- očakáva sa, že zabezpečovací vzťah bude po dobu jeho trvania vysoko efektívny,
- efektivita zabezpečovacieho vzťahu je objektívne merateľná,
- zabezpečovací vzťah je vysoko efektívny v priebehu účtovného obdobia,
- v prípade zabezpečenia očakávaných transakcií sa výskyt takejto transakcie očakáva s vysokou pravdepodobnosťou.

Ak sa derivátom zabezpečuje riziko zmeny reálnej hodnoty majetku a záväzkov, zabezpečovaná položka je tiež oceňovaná reálnou hodnotou z titulu zabezpečovaného rizika. Zisky (straty) z precenenia zabezpečenej položky a zabezpečovacieho derivátu sú zahrnuté vo výkaze ziskov a strát v položke „Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami“.

Ak sa derivátom zabezpečuje riziko variability peňažných tokov zo zaúčtovaného majetku a záväzkov, podsúvahových záväzkov alebo očakávaných obchodov, je efektívna časť zabezpečenia (reálne hodnoty zabezpečovacieho derivátu) vykázaná v položke „Oceňovacie rozdiely z prepočtu zabezpečovacích derivátov“ na účtoch vlastného imania. Neefektívna časť je zahrnutá do výkazu ziskov a strát v položke „Čistý zisk alebo strata z obchodovania s cennými papiermi, derivátmi a devízami“.

Ak zabezpečenie podsúvahových záväzkov alebo očakávaných obchodov má za následok zaúčtovanie majetku alebo záväzku, je kumulatívny zisk (alebo strata) z precenenia zabezpečovacieho derivátu na účte „Oceňovacie rozdiely zo zabezpečovacích deri-

vátov“ zahrnutý do účtovnej hodnoty tohto majetku alebo záväzku. V opačnom prípade je zaúčtovaný do výkazu ziskov a strát v rovnakom časovom období ako zisk alebo strata zo zabezpečovanej položky.

Reálna hodnota derivátu sa stanovuje ako trhová cena vyhlásená v deň ocenenia alebo kvalifikovaným odhadom reprezentovaným súčasnou hodnotou očakávaných peňažných tokov plynúcich z týchto transakcií. Na stanovenie súčasnej hodnoty sa používajú modely obvykle akceptované na trhu, ako napríklad Black-Scholesov model pre niektoré typy opcií. Do týchto oceňovacích modelov sú použité parametre zistené na aktívnom trhu ako devízové kurzy, výnosové krivky, volatility príslušných finančných nástrojov atď.

Banka v roku 2005 neúčtovala o zabezpečovacích derivátoch.

(j) Zdaňovanie

Daňový základ pre daň z príjmov sa prepočíta z hospodárskeho výsledku bežného obdobia pripočítaním daňovo neuznateľných nákladov a odčítaním výnosov, ktoré nepodliehajú dani z príjmov, ktorý je ďalej upravený o zľavy na dani a prípadné zápočty.

Odložená daň sa vypočíta zo všetkých dočasných rozdielov medzi daňovou základňou majetku a záväzkov a ich účtovnou hodnotou vykázanou v súvahe pri použití daňovej sadzby platnej pre nasledujúce daňové obdobie, z daňovej straty, ktorá sa bude v budúcich zdaňovacích obdobiach umorovať a z prevedenia nevyužitých daňových odpočtov a iných daňových nárokov do budúcich zdaňovacích období. O odloženej daňovej pohľadávke sa účtuje vo výške, v ktorej je pravdepodobné, že bude dosiahnutý daňový základ, ktorý umožní použiť odloženú daňovú pohľadávku.

(k) Finančný prenájom

Prevzatie majetku, ktorý je predmetom finančného prenájmu nájomcom, sa účtuje na ťarchu príslušného účtu majetku v obstarávacej cene, ktorou je súčasná hodnota splátok nájomného a v prospech účtu „Záväzky z finančného prenájmu“. Pri výpočte súčasnej hodnoty splátok nájomného je diskontným faktorom úroková miera obsiahnutá vo finančnom prenájme, ak je možné ju určiť. Ak túto úrokovú mieru nie je možné určiť, diskontným faktorom je zástupná výpožičková úroková miera.

Majetok obstaraný finančným prenájomom sa odpisuje podľa príslušného odpisového plánu.

(l) Sekuritizácia aktív

Banka nevyužíva sekuritizáciu aktív.

(m) Úroky, poplatky a provízie

Úroky, poplatky a provízie sú zaúčtované vo výkaze ziskov a strát do obdobia, s ktorým časovo a vecne súvisia.

(n) Položky predchádzajúceho účtovného obdobia a zmeny účtovných metód

Položky týkajúce sa predchádzajúceho účtovného obdobia, vrátane opráv zásadných chýb, pokiaľ nie sú materiálne, sa účtujú do bežného obdobia. Pokiaľ sú materiálne, s podstatným vplyvom na účtovnú závierku, v dôsledku ktorých by účtovná závierka nepodávala verný a pravdivý obraz o predmete účtovníctva banky a dôsledok zmien účtovných metód, sú vykazované v položke „Nerozdelený zisk alebo neuhradená strata z minulých rokov“ v súvahe banky.

ZMENY ÚČTOVNÝCH METÓD

Uplatnením Opatrenia MF SR č11938/2004-74 zo dňa 16. decembra 2004 boli v účtovnej závierke banky za rok 2004 a rok 2005 použité nasledovné nové účtovné zásady :

1. Zrušenie rezerv k štandardným pohľadávkam z výhradou k 1. 1. 2004 a vytvorenie opravných položiek k týmto pohľadávkam. Metodická zmena bola v účtovníctve k 1. 1. 2004 zaznamenaná preúčtovaním cez nerozdelený zisk z minulých rokov.
2. Zrušenie odhadných položiek k 31. 12. 2004 a vytvorenie rezerv na tieto záväzky.
3. Uplatnenie k 1. 1. 2005 účtovania rozdielu medzi obstarávacou cenou cenných papierov na predaj a ich reálnou hodnotou na ťarchu alebo v prospech účtu Oceňovacie rozdiely z ocenenia cenných papierov na predaj bolo vykázané v hodnote 304 143,84 Sk.

C. PREHLAD O ZMENÁCH VO VLASTNOM IMANÍ

Označenie	Názov položky	1. január 2004	Zmena	31. december 2004	Zmena	31. december 2005
A	B	1	2	3	4	5
1.	Základné imanie	2 377 062	-	2 377 062	-	2 377 062
a)	Upísané základné imanie	2 377 062	-	2 377 062	-	2 377 062
b)	Pohľadávky voči akcionárom	-	-	-	-	-
c)	Zníženie základného imania	-	-	-	-	-
2.	Vlastné akcie	-	-	-	-	-
3.	Emisné ážio	-	-	-	-	-
a)	prevod do základného imania	-	-	-	-	-
b)	predaj alebo prevod vlastných akcií	-	-	-	-	-
4.	Ostatné kapitálové fondy	-	641	641	(641)	-
a)	prevod do základného imania	-	-	-	-	-
b)	rozdelenie akcionárom (x)	-	-	-	-	-
5.	Rezervné fondy	35 618	27 999	63 617	37 603	101 220
a)	povinný prídel	-	27 999	-	37 603	-
b)	iné zvýšenie	-	-	-	-	-
c)	úhrada straty z ročného hospodárenia	-	-	-	-	-
d)	prevod do základného imania	-	-	-	-	-
e)	rozdelenie akcionárom	-	-	-	-	-
6.	Ostatné fondy tvorené z rozdelenia zisku	-	-	-	-	-
a)	úhrada straty z ročného hospodárenia	-	-	-	-	-
b)	prevod do základného imania	-	-	-	-	-
c)	prevod do rezervných fondov	-	-	-	-	-
d)	rozdelenie akcionárom	-	-	-	-	-
7.	Oceňovacie rozdiely z cenných papierov na predaj	-	-	303	(717)	(414)
8.	Oceňovacie rozdiely zo zabezpečovacích derivátov	-	-	-	-	-
9.	Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania v cudzej mene	127	-	127	177	304
10.	Oceňovacie rozdiely z vkladov do základného imania dcérskych a pridružených účtovných jednotiek	-	-	-	-	-
a)	podiel na zisku/strate dcérskej alebo pridruženej účtovnej jednotky	-	-	-	-	-
11.	Oceňovacie rozdiely z ocenenia majetku v podielovom fonde alebo inom fonde	-	-	-	-	-
12.	Nerozdelený zisk	423 693	239 032	662 422	128 054	790 476
a)	prevod do základného imania	-	-	-	-	-
b)	úhrada straty minulých období	-	-	-	-	-
c)	prídely do fondov	-	(27 999)	-	(37 603)	-
d)	rozdelenie akcionárom	-	-	-	(192 735)	-
e)	prídel do sociálneho fondu	-	(12 960)	-	(17 640)	-
f)	výplata tantiém	-	-	-	-	-
g)	prevod podielu na zisku/strate dcérskej alebo pridruženej účtovnej jednotke	-	-	-	-	-
13.	Neuhradená strata	(73 154)	-	(73 154)	-	(73 154)
a)	prevod na zníženie základného imania	-	-	-	-	-
14.	Zisk alebo strata bežného účtovného obdobia 2005/2004	279 991	96 041	376 032	5 698	381 730
15.	Vlastné imanie (súčet riadkov 1 až 14)	3 043 337	363 713	3 407 050	170 174	3 577 224

D. PREHLAD O PEŇAŽNÝCH TOKOCH

	Bod poznámok	2005 tis. Sk	2004 tis. Sk
Zisk pred zdanením		422 818	179 986
Úpravy o nepeňažné operácie:		(325 464)	56 440
Odpisy	8,9	203 196	189 858
Zníženie hodnoty pohľadávok		(802 947)	(301 010)
Zníženie hodnoty dlhodobého hmotného majetku	8,9	60 000	-
Zrušenie zníženia hodnoty ostatných aktív		549	(3 083)
Rozpustenie/ tvorba rezerv	17	3 435	103 090
Zisk/strata z predaja hmotného majetku		5 287	(10 264)
Nerealizované kurzové zisky		205 016	77 849
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch		97 354	236 426
Zvýšenie stavu finančného majetku určeného na obchodovanie		(721 805)	3 982 618
Zníženie/ zvýšenie stavu pohľadávok voči bankám		3 443 775	(13 082 641)
Zvýšenie /zníženie stavu pohľadávok voči klientom		(6 716 716)	1 093 504
Zníženie /zvýšenie stavu ostatných aktív		7 003	(41 876)
Zvýšenie/zníženie stavu nákladov a príjmov budúcich období	4c	(13 076)	1 174
Zníženie/zvýšenie stavu finančných záväzkov vyplývajúcich z obchodovania	13,14	(195 330)	479 379
Zvýšenie/ zníženie stavu záväzkov voči bankám	13	1 546 323	(1 478 285)
Zvýšenie stavu záväzkov voči klientom		1 583 897	9 626 629
Zníženie/zvýšenie stavu ostatných záväzkov		(43 792)	39 464
Zníženie stavu výnosov a výdavkov budúcich období		(4 792)	(111 817)
Čisté peňažné toky z prevádzkových činností		(1 017 159)	744 575
Peňažné toky z investičných činností			
Nákup/ predaj investícií	7	10 998	13 799
Zníženie/zvýšenie stavu cenných papierov	3,8	325 872	(1 943 476)
Zvýšenie stavu investícií do pridružených spoločností		-	-
Nákup dlhodobého hmotného majetku	8,9,10	(307 692)	(431 496)
Výnosy/straty z predaja dlhodobého hmotného majetku	23	(5 287)	10 264
Čisté peňažné toky použité v investičných činnostiach		23 891	(2 350 909)
Peňažné toky z finančných činností			
Vyplatené dividendy	C	(192 735)	-
Emisia dlhových cenných papierov	15	1 277 206	1 353 550
Prijatý podriadený dlh		-	-
Čisté peňažné toky z finančných činností		1 084 471	1 353 550
Čisté zvýšenie/(zníženie) peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		91 203	(252 784)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka		946 207	1 198 991
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci obdobia		1 037 410	946 207

**E. POZNÁMKY K POLOŽKÁM SÚVAHY
A K POLOŽKÁM VÝKAZU ZISKOV A STRÁT**

1. CENNÉ PAPIERE NA OBCHODOVANIE

(a) Cenné papiere na obchodovanie

Cenné papiere na obchodovanie podľa druhov, podľa §2 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

(b) Dlhové cenné papiere emitované dcérskymi účtovnými jednotkami a pridruženými účtovnými jednotkami

Banka nemá dlhové cenné papiere emitované dcérskymi účtovnými jednotkami a pridruženými účtovnými jednotkami.

tis. Sk	2005	Z toho poskytnuté ako záloh v repo obchodoch	2004	Z toho poskytnuté ako záloh v repo obchodoch
Akcie	22 651	-	22 651	-
Dlhopisy	2 726 698	-	2 149 205	-
Celkom	2 749 349	-	2 171 856	-

2. DERIVÁTY NA OBCHODOVANIE

(a) Deriváty na obchodovanie

tis. Sk	2005	2004
Menové opcie	315 137	55 078
Urokové deriváty	81 909	208 653
Menové deriváty	263 506	283 095
Celkom	660 552	546 826

(b) Zabezpečovacie deriváty

Banka nemá zabezpečovacie deriváty.

3. CENNÉ PAPIERE NA PREDAJ

(a) Cenné papiere na predaj

Cenné papiere na predaj podľa druhov, podľa §2 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných papieroch a in-

vestičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

tis. Sk	2005	Z toho poskytnuté ako záloh v repo obchodoch	2004	Z toho poskytnuté ako záloh v repo obchodoch
Akcie	3 657	-	6 815	-
Dočasné listy	-	-	-	-
Iný druh cenného papiera	-	-	-	-
Celkom	3 657	-	6 815	-

(b) Dlhové cenné papiere emitované dcérskymi účtovnými jednotkami a pridruženými účtovnými jednotkami

Banka nemá dlhové cenné papiere emitované dcérskymi účtovnými jednotkami a pridruženými účtovnými jednotkami.

4. POHLADÁVKY VOČI KLIENTOM A INÝM DLŽNÍKOM

(a) Zatriedenie pohľadávok voči klientom

tis. Sk	2005	2004
Štandardné	25 962 625	18 197 873
Štandardné s výhradou	292 351	556 962
Neštandardné	69 080	126 182
Pochybné	77 141	62 386
Stratové	1 389 895	2 132 762
Opravné položky k možným stratám z pohľadávok	(1 401 914)	(2 208 655)
Netto pohľadávky voči klientom	26 389 178	18 867 510

Banka do konca roku 2005 reštrukturalizovala pohľadávky voči klientom v celkovom objeme 775 641 tisíc Sk (2004: 1 148 687 tisíc Sk).

(b) Analýza pohľadávok voči klientom podľa sektorov činností

tis. Sk	2005	Z toho poskytnuté ako záloh v repo obchodoch	2004	Z toho poskytnuté ako záloh v repo obchodoch
Finančné inštitúcie	283 888	-	392 463	-
Nefinančné inštitúcie	18 691 427	-	14 677 885	-
Poisťovne	37 846	-	-	-
Vládny sektor	2 457 860	-	3 009 738	-
Neziskové organizácie	6 371	-	936	-
Živnostníci	911 518	-	830 162	-
Obyvateľstvo (rezidenti)	2 526 510	-	1 698 152	-
Nerezidenti	2 781 612	-	449 052	-
Organizácie bez IČO	-	-	-	-
Nezaradené do sektorov	94 060	-	17 777	-
Opravné položky k možným stratám z pohľadávok	(1 401 914)	-	(2 208 655)	-
Netto pohľadávky voči klientom	26 389 178	-	18 867 510	-

(c) Zostatková doba splatnosti pohľadávok voči klientom a iným dlžníkom

tis. Sk	Do 1 mes.	Od 1 mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifikované	Celkom
K 31. decembru 2005							
Pohľadávky voči klientom a voči iným dlžníkom	6 135 158	1 493 060	6 443 001	9 238 941	2 889 389	189 629	26 389 178
Ostatné aktíva	172 475	1 720	88 890	88 890	-	35 547	387 522
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	-	-	-	47 625	47 625
Celkom	6 307 633	1 494 780	6 531 891	9 327 831	2 889 389	272 801	26 824 325

tis. Sk	Do 1 mes.	Od 1 mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Nešpecifi- kované	Celkom
K 31. decembru 2004							
Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom	3 793 551	1 450 043	4 683 914	7 125 199	1 644 148	170 655	18 867 510
Ostatné aktíva	72 531	-	102 586	205 172	-	57 874	438 163
Náklady a príjmy budúcich období	-	-	-	-	-	34 549	34 549
Celkom	3 866 082	1 450 043	4 786 500	7 330 371	1 644 148	263 078 19 340 222	

Vyššie uvedené tabuľky zobrazujú zostatkovú splatnosť účtovnej hodnoty jednotlivých finančných nástrojov, nie celkové peňažné toky vyplývajúce z týchto nástrojov.

(d) Pohľadávky voči klientom a iným dlžníkom podľa druhov

tis. Sk	2005	2004
Úvery a pôžičky		
Podnikateľom a právnickým osobám	23 069 290	17 086 691
Spotrebné úvery	335 588	246 823
Hypotekárne úvery	1 960 366	1 361 802
Pohľadávky z finančného prenájmu	-	-
Ostatné úvery – fyzické osoby	1 019 346	171 905
Odplaty a provízie	4 588	289
Celkom	26 389 178	18 867 510

(e) Syndikované úvery

Na základe Zmluvy o úvere zo dňa 2. 12. 2005 uzavretej medzi dlžníkom a veriteľskými bankami je UniBanka, a.s. agentom Syndikovaného úveru v maximálnej výške 35 000 000 EUR, z čoho 5 000 000 EUR je nekomitovaných veriteľmi. Komitovaný podiel ostatných veriteľov predstavuje 22 500 000 EUR a komitovaná účasť banky predstavuje 7 500 000 EUR.

K 31. decembru 2005 bol zostatok istiny syndikovaného úveru 644 119 499,39 SKK (pri NBS kurze 37,848 SKK/EUR), z čoho peňažný podiel ostatných účastníkov predstavoval 475 157 898,40 SKK a peňažný podiel banky 168 961 600,99 SKK.

K 31. decembru 2005 predstavovala celková pohľadávka z úroku 587 048,67 SKK.

Riziko z tohto syndikovaného úveru sa delí medzi UniBanku a ostatných veriteľov nasledovne:
UniBanka, a. s. – 25%
Ostatní veritelia – 75%

Vyššie uvedený úver bol poskytnutý za týchto podmienok:

Typ úveru: 1. Investičný úver
2. Kontokorentný úver
3. Prevádzkový úver – fixné tranže

Účel úveru: refinancovanie peňažných záväzkov dlžníka voči bankám; financovanie investičných potrieb dlžníka vrátane finančných investícií; financovanie prevádzkových potrieb dlžníka

Cena: 1 mesačný EURIBOR + 0,65% p.a.
3 mesačný EURIBOR + 0,65% p.a.
3 mesačný BRIBOR + 0,65% p.a.

Čerpanie: (v mene EUR, respektíve SKK)
14 miliónov EUR v rámci Investičného úveru
3 milióny EUR v rámci Kontokorentného úveru
13 miliónov EUR v rámci Fixných tranží

Splatnosť: najneskôr 15.12.2015

Detailné podmienky sú k dispozícii v zmluvnej dokumentácii k syndikovanému úveru.

Banka nemá pohľadávky voči dcérskym účtovným jednotkám a pridruženým účtovným jednotkám.

(f) Pohľadávky voči dcérskym účtovným jednotkám a pridruženým účtovným jednotkám

(g) Podriadené pohľadávky voči klientom

Banka nemá podriadené pohľadávky voči klientom.

5. OPRAVNÉ POLOŽKY K MOŽNÝM ÚVEROVÝM STRATÁM

(a) Opravné položky k pohľadávkam voči klientom a iným dlžníkom

Zostatok k 1. januáru 2005		2 208 655
Tvorba počas bežného roka		608 788
Štandardné úvery s výhradou	60 798	
Neštandardné úvery	74 623	
Pochybné úvery	209 014	
Stratové úvery	264 353	
Použitie počas bežného roka		(1 415 529)
Odpis úverov	554 925	
Rozpustenie opravných položiek k predaným úverom	220 297	
Ostatné	640 307	
Pohľadávky z finančného prenájmu		-
Zostatok opravných položiek k 31. decembru 2005		1 401 914

Zostatok k 1. januáru 2004		2 197 578
Tvorba počas bežného roka		855 927
Štandardné úvery s výhradou	132 364	
Neštandardné úvery	89 166	
Pochybné úvery	115 844	
Stratové úvery	518 553	
Použitie počas bežného roka		(844 850)
Odpis úverov	356 766	
Rozpustenie opravných položiek k predaným úverom	211 759	
Ostatné	276 325	
Pohľadávky z finančného prenájmu		-
Zostatok opravných položiek k 31. decembru 2004		2 208 655

(b) Opravné položky k pohľadávkam voči bankám

Banka k 31. 12. 2005 (taktiež k 31. 12. 2004) nevykazovala žiadne znehodnotené pohľadávky voči bankám, ku ktorým by tvorila opravné položky.

6. DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE DRŽANÉ DO SPLATNOSTI

(a) Dlhové cenné papiere držané do splatnosti

Dlhové cenné papiere držané do splatnosti podľa druhov, podľa §2 zákona č. 566/2001 Z.z. o cenných

papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov.

tis. Sk	2005	Z toho poskytnuté ako záloh v repo obchodoch	2004	Z toho poskytnuté ako záloh v repo obchodoch
Štátne dlhopisy	2 706 267	-	2 976 870	-
Bankové dlhopisy	-	-	43 149	-
Podnikové dlhopisy	1 258 819	-	1 267 781	-
Korekcia	(-)	-	(-)	-
Cenné papiere držané do splatnosti	3 965 086	-	4 287 800	-

Prémia a diskont sú účtované na účtoch nákladov a výnosov rovnomerne odo dňa obstarania do dňa splatnosti, keďže z hľadiska časového je rozdiel medzi použitím lineárnej metódy a metódy efektívnej úrokovej miery nevýznamný.

(a) Dlhové cenné papiere emitované dcérskymi účtovnými jednotkami a pridruženými účtovným jednotkami

Banka neeviduje dlhové cenné papiere emitované dcérskymi účtovnými jednotkami a pridruženými účtovnými jednotkami.

7. PODIELY NA ZÁKLADNOM IMANÍ JEDNOTLIVÝCH DCÉRSKYCH ÚČTOVNÝCH JEDNOTIEK A PODIELY NA ZÁKLADNOM IMANÍ JEDNOTLIVÝCH PRIDRUŽENÝCH ÚČTOVNÝCH JEDNOTIEK

a) Vklady do základného imania dcérskych účtovných jednotiek

tis. Sk Názov účtovnej jednotky a právna forma	Sídlo	Predmet podnikania	Základné imanie	Vlastné imanie	Podiel na ZI	Počet akcií	Menovitá hodnota	Účtovná hodnota
K 31. decembru 2005								
Agroinvest FPS, a.s. v likvidácii	Bratislava	v likvidácii	4 100	-	100%	41	100	-

tis. Sk Názov účtovnej jednotky a právna forma	Sídlo	Predmet podnikania	Základné imanie	Vlastné imanie	Podiel na ZI	Počet akcií	Menovitá hodnota	Účtovná hodnota
K 31. decembru 2004								
Agroinvest FPS, a.s. v likvidácii	Bratislava	v likvidácii	4 100	-	100%	41	100	-
Agrocons a.s. v likvidácii	Bratislava	v likvidácii	13 894	21 307	82,54%	11 469	-	10 998
Celkom								10 998

Banka vytvorila opravné položky vo výške 4 100 000 Sk.

(b) Vklady do základného imania pridružených účtovných jednotiek

Banka nemá pridružené účtovné jednotky účtovnými jednotkami.

(c) Počet a menovitá hodnota akcií podľa druhov vydaných v priebehu bežného účtovného obdobia

Banka nemá pridružené účtovné jednotky.

8. HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK

(a) Zmeny hmotného a nehmotného majetku

tis. Sk	Nedokončené HM	investície NH	Pozemky a budovy	Zariadenia Software	NM Ostatný SW	Zariadenia Inventár	HM Ostatné zariadenia	Celkom
Obstarávacia cena								
K 1. januáru 2005	299 509	28 383	924 561	501 825	2 948	177 760	872 047	2 807 033
Prírastky	459 444	44 228	-	-	-	-	-	503 672
Úbytky	-	-	(170 665)	-	-	(8 600)	(126 941)	(306 206)
Prevody	(699 400)	(50 197)	549 546	50 197	-	45 001	104 853	-
K 31. decembru 2005	59 553	22 414	1 303 442	552 022	2 948	214 161	849 959	3 004 499
Oprávky a opravné položky								
K 1. januáru 2005			164 275	370 265	1 386	92 344	636 935	1 265 205
Odpisy za rok			52 748	40 229	544	23 345	86 330	203 196
Úbytky			(24 015)	-	-	(8 541)	(77 670)	(110 226)
Opravné položky			-	35 000	-	-	25 000	60 000
K 31. decembru 2005	0	0	193 008	445 494	1 930	107 148	670 595	1 418 175
Čistá účtovná hodnota								
K 31. decembru 2004	299 509	28 383	760 286	131 560	1 562	85 416	235 112	1 541 828
K 31. decembru 2005	59 553	22 414	1 110 434	106 528	1 018	107 013	179 364	1 586 324

Opravné položky k vybranému hmotnému majetku vo výške 25 000 tis. Sk a opravné položky k vybranému nehmotnému majetku vo výške 35 000 tis. Sk, boli vytvorené v súvislosti s fúziou UniBanky, a. s. a HVB Slovakia, a. s. a plánovanou zmenou bankového účtovného systému banky. Opravné položky boli vyčíslené v predpokladanej výške zostatkovej ceny hmotného a nehmotného majetku k plánovanému obdobiu zmeny bankového účtovného systému.

(b) Zriaďovacie výdavky

Banka k 31.12.2005 v rámci dlhodobého majetku nevykazuje žiadne zriaďovacie výdavky.

(c) Hmotný majetok obstaraný na základe finančného prenájmu

Banka obstarala časť majetku (výpočtovú techniku) na zabezpečenie svojej prevádzky aj formou zmlúv

o prenájme vecí – finančný lízing. V zmysle platných účtovných postupov, banky účtujú o prenajatom majetku – finančný lízing v rámci svojho dlhodobého majetku a zároveň ho aj odpisujú až počnúc zmluvnými vzťahmi o finančnom lízingu, ktoré boli uzatvorené po 31. 12. 2004. Nakoľko existujúce lízingsové zmluvné vzťahy banky, vyplývajúce z finančného prenájmu, platné k 31. 12. 2005 boli uzatvorené do 31. 12. 2003, banka pri účtovaní tohto majetku postupuje tak, že uhrádzané lízingsové splátky účtuje do nákladov rovnomerne, počas celkovej doby nájomného vzťahu. Majetok obstaraný na základe zmluvy o kúpe prenajatej veci (finančný lízing) sa po ukončení zmluvného vzťahu stáva majetkom banky a je zaradený do stavu dlhodobého majetku.

Objem majetku obstaraného formou finančného lízingu v obstarávacích cenách:

Obstarávacia cena v tis. Sk	2005	2004
K 1. januáru	71 566	71 963
Prírastky	-	-
Úbytky	(25 059)	(397)
K 31. decembru	46 507	71 566

Banka je povinná platiť nasledujúce splátky z finančného prenájmu:

tis. Sk	Zaplatené v roku 2005	Splatné do 1 roka	Splatné od 1 do 5 rokov	Splatné v ďalších rokoch	Celkom
Inventár	-	-	-	-	-
Osobné autá	1 341	-	-	-	-
Ostatný hmotný majetok	10 794	2 872	-	-	2 872
Celkom	12 135	2 872	-	-	2 872

Zostatok záväzku z finančného lízingu predstavoval k 31.12.2005 čiastku 2 872 tis. Sk, pričom celý tento zostatok je splatný do 1 roka.

9. DAŇOVÉ POHLADÁVKY

tis. Sk	2005	2004
Daň z príjmov	-	-
Odložená daňová pohľadávka – bod poznámok č.19 c.	266 670	307 758
	266 670	307 758

10. OSTATNÝ MAJETOK

tis. Sk	2005	2004
Hodnoty na ceste	69 945	72 331
Pohľadávky z inkasa	36 043	30 674
Rôzni dlžníci	23 059	30 427
Poskytnuté prevádzkové preddavky	3 992	2 671
Náklady a príjmy budúcich období	47 625	34 549
Zásoby	6 765	8 242
Ostatné pohľadávky	1 934	2 649
Opravné položky	(18 886)	(16 589)
Celkom	170 477	164 954

11. ANALÝZA ZÁVÄZKOV VOČI EMISNÝM BANKÁM

A BANKÁM A ZÁVÄZKOV VOČI KLIENTOM

A INÝM VERITEĽOM

tis. Sk	2005	Z toho záväzky z repo obchodov	2004	Z toho záväzky z repo obchodov
Záväzky voči emisným bankám	-	-	-	-
Záväzky voči bankám	1 317 399	-	522 431	-
Ostatné záväzky voči emisným bankám a bankám	3 308 238	-	2 556 883	-
Záväzky voči klientom a iným veriteľom	41 011 385	-	39 277 551	291 932
Celkom	45 637 022	-	42 356 865	291 932

(b) Podľa zostatkovej doby splatnosti

tis. Sk	2005	Z toho záväzky z repo obchodov	2004	Z toho záväzky z repo obchodov
Do 1 mesiaca	39 694 290	-	26 107 721	-
Viac ako 1 mesiac až do 3 mesiacov	2 492 440	-	1 729 134	291 932
Viac ako 3 mesiace až do 1 roka	2 237 555	-	13 035 120	-
Viac ako 1 rok až do 5 rokov	1 138 446	-	1 318 965	-
Viac ako 5 rokov	19 200	-	146 283	-
Nešpecifikované	55 091	-	19 642	-
Celkom	45 637 022	-	42 356 865	291 932

(c) Podľa druhu veriteľa

tis. Sk	2005	Z toho záväzky z repo obchodov	2004	Z toho záväzky z repo obchodov
Nefinančné organizácie	12 082 743	-	11 916 202	-
Emisné banky	-	-	-	-
Banky	4 625 637	-	3 079 314	-
Ostatní finanční sprostredkovatelia	83 800	-	156 913	-
Poistovne	2 054 378	-	1 488 265	-
Verejná správa	11 724 632	-	11 313 804	-
Neziskové inštitúcie	621 166	-	1 207 632	-
Obyvateľstvo	11 588 878	-	11 335 133	-
Živnosti	1 229 044	-	994 357	-
Ostatné	1 626 744	-	865 245	291 932
Celkom	45 637 022	-	42 356 865	291 932

(d) Podľa druhu pasíva

tis. Sk	2005	Z toho záväzky z repo obchodov	2004	Z toho záväzky z repo obchodov
Vklady	43 846 830	-	41 439 617	-
Ostatné vklady	1 188 116	-	552 801	-
Úvery a pôžičky	602 076	-	364 447	291 932
Záväzky z finančného prenájmu	-	-	-	-
Odplaty a provízie	-	-	-	-
Celkom	45 637 022	-	42 356 865	291 932

(e) Podľa zabezpečenia

tis. Sk	2005 Realizačná hodnota	2004	2005 Nominálna hodnota	2004
Nezabezpečené	45 637 022	42 064 933	-	-
Zabezpečené	-	291 932	-	291 932
z toho:				
nehnutelným majetkom	-	-	-	-
hnutelným majetkom	-	-	-	-
pohľadávkami	-	-	-	-
cennými papiermi	-	291 932	-	291 932
Celkom	45 637 022	42 356 865	-	291 932

(f) Závazky z repo obchodov podľa zabezpečenia

tis. Sk	2005	2004	2005	2004
	Realizačná hodnota		Nominálna hodnota	
Nezabezpečené	-	-	-	-
Zabezpečené	-	291 932	-	291 932
z toho:				
nehnutelným majetkom	-	-	-	-
hnuteľným majetkom	-	-	-	-
pohľadávkami	-	-	-	-
cennými papiermi	-	291 932	-	291 932
Celkom	-	291 932	-	291 932

(g) Závazky z repo obchodov podľa dohodnutej doby splatnosti

tis. Sk	2005	2004
Do 1 roka	-	291 932
Nad 1 rok	-	-
Celkom	-	291 932

(h) Závazky voči dcérskym a pridruženým účtovným jednotkám

Banka nemá záväzky voči dcérskym a pridruženým účtovným jednotkám.

12. DERIVÁTY**(a) Deriváty na obchodovanie**

tis. Sk	2005	2004
Menové opcie	314 872	55 078
Úrokové deriváty	76 612	66 514
Menové deriváty	23 635	196 925
Celkom	415 119	318 517

(b) Zabezpečovacie deriváty

Banka nemá zabezpečovacie deriváty.

13. ZÁVÄZKY Z DLHOVÝCH CENNÝCH PAPIEROV**Analýza dlhových cenných papierov podľa druhov**

tis. Sk	2005	Z toho poskytnuté ako záloh v repo obchodoch	2004	Z toho poskytnuté ako záloh v repo obchodoch
Vydané hypotekárne záložné listy	1 527 994	-	1 025 556	-
Zmenky	1 815 249	-	1 040 481	-
Celkom	3 343 243	-	2 066 037	-

14.OSTATNÉ ZÁVÄZKY

tis. Sk	2005	2004
Výnosy budúcich období	8 196	13 273
Výdavky budúcich období	636	351
Daň z pridanej hodnoty	892	4 748
Ostatné dane	51 947	72 963
ZávÄzky z inkasa	40 962	31 995
Rôzne závÄzky	122 217	155 475
ZávÄzky z obchodovania s CP	79 771	55 579
Celkom	304 621	334 384

15.REZERVY

tis. Sk	K 1.1.2005	Tvorba	Použitie	Rozpustenie	K 31.12.2005
Daňové					
Rezervy na mzdy a odmeny	96 380	103 783	57 734	38 646	103 783
Rezervy na prevádzkové náklady	28 907	16 929	24 646	4 261	16 929
Nedaňové					
Rezervy na pasívne súdne spory	144 500	19 330	-	12 330	151 500
Rezervy na záruky	4 154	-	-	-	4 154
Rezervy na platobné karty	4 554	960	435	-	5 079
Rezervy na odchodné	1 245	89	-	-	1 334
Rezervy na iné závÄzky	3 533	396	-	-	3 929
Celkom	283 273	141 487	82 815	55 237	286 708

16.PODRIADENÉ FINANČNÉ ZÁVÄZKY

Banka nemá podriadené finančné aktíva.

17.DAŇ Z PRÍJMOV A ODLOŽENÁ DAŇOVÁ POHLADÁVKA/ZÁVÄZOK

(a) Splatná daň z príjmov

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

tis. Sk	2005	2004
Zisk (strata) za bežné účtovné obdobie	381 730	376 032
Nedaňové výnosy	(94 924)	(196 052)
Daňovo neuznatelné náklady	221 112	203 688
Daňové zľavy a zápočty	-	-
Ostatné položky – tvorba /rozpustenie OP	(792 914)	(497 612)
Medzisúčet	(284 996)	(113 944)
Daň z príjmov vypočítaná použitím daňovej sadzby 19%	-	-

Banka vykázala k 31.12.2005 záporný základ dane, ktorý bol ovplyvnený najmä rozpustením opravných položiek z titulu odpisu úverových pohľadávok.

(b) Odložená daňová pohľadávka/závazok

Odložená daň z príjmov je vypočítaná zo všetkých dočasných rozdielov pri použití aktuálnej sadzby dane 19% (2004: 19%). Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa skladajú z nasledovných položiek:

tis. Sk	2005	2004
Zdaniteľné dočasné rozdiely		
Opravné položky k úverom	-	-
Oceňovanie cenných papierov	-	-
Ostatné	20 540	1 532
Odpočítateľné dočasné rozdiely		
Opravné položky k úverom	952 300	1 621 310
Oceňovanie cenných papierov	-	-
Daňová strata z minulých rokov	410 431	-
Ostatné	61 334	-
	1 424 065	1 621 310
Sadzba dane %	19	19
Odložená daňová pohľadávka	266 670	307 758

(c) Odložená daň

tis. Sk	2005	2004
K 1.1.2005	307 758	111 706
Tvorba/rozpustenie cez výkaz ziskov a strát	(41 088)	196 052
Tvorba/rozpustenie účtované cez vlastné imanie	-	-
Stav k 31.12.2005	266 670	307 758

Banka vykázala daňový náklad z titulu odloženej dane vo výške 41 088 tisíc Sk (2004: daňový výnos 196 520 tisíc Sk). Celá táto hodnota vyplýva z dôvodu zníženia odloženej daňovej pohľadávky.

Vedenie banky očakáva, že úroveň súčasných a budúcich zdaniteľných ziskov banky bude s vysokou pravdepodobnosťou dostatočná na použitie odloženej daňovej pohľadávky vykázanej k 31. decembru 2005.

18. ČISTÝ ÚROKOVÝ VÝNOS

tis. Sk	2005	2004
Výnosy z úrokov	2 069 744	2 609 051
Z vkladov	123 375	84 307
Z úverov	1 618 264	1 921 480
Z CP	328 105	603 264
Náklady na úroky	1 191 919	1 645 213
Z vkladov	1 071 963	1 534 348
Z úverov	11 663	12 918
Z CP	108 293	97 947
Čistý úrokový výnos	877 825	963 838

19. ODPLATY A PROVÍZIE

tis. Sk	2005	2004
Výnosy z odplát a provízií	535 733	452 753
z operácií s cennými papiermi	37 049	9 545
z derivátových operácií	-	-
z úschovy, správy a uloženia hodnôt a z nakladania s hodnotami	1 227	1 177
z úverovej činnosti	98 906	77 715
z platobného styku	307 490	281 948
z ostatných činností	91 061	82 368
Náklady na odplaty a provízie	115 937	80 984
z operácií s cennými papiermi	37 765	4 573
z derivátových operácií	-	-
z úverovej činnosti	7 618	4 990
z platobného styku	63 736	62 166
z úschovy, správy a uloženia hodnôt a z nakladania s hodnotami	-	-
z ostatných činností	6 818	9 255
Čistý zisk alebo strata z odplát a provízií	419 796	371 769

20. ČISTÝ ZISK ALEBO ČISTÁ STRATA Z FINANČNÝCH OPERÁCIÍ

tis. Sk	2005	2004
Zisk/strata z operácií s cennými papiermi	27 848	36 604
v portfóliu cenných papierov určených na predaj	(520)	(94)
v portfóliu cenných papierov určených na obchodovanie	28 368	36 698
Zisk/strata z derivátových operácií	321 385	366 858
Zisk/strata z devízových operácií	242 120	107 291
Ostatné	-	-
Celkom	591 353	510 753

21. OSTATNÉ PREVÁDZKOVÉ VÝNOSY A NÁKLADY

tis. Sk	2005	2004
Výnosy	106 640	34 240
Z predaja a prevodu stálych aktív	101 415	31 343
Z postúpených pohľadávok	3	-
Z odpísaných pohľadávok	26	2 897
Z prevodu cenných papierov držaných do splatnosti	5 196	-
Z prevodov vkladov do základného imania dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek	-	-
Náklady	804 078	537 415
Z predaja a prevodu stálych aktív	96 128	21 079
Z postúpených pohľadávok	86 891	147 167
Z odpísaných pohľadávok	621 059	369 169
Z prevodu cenných papierov držaných do splatnosti	-	-
Z prevodov vkladov do základného imania dcérskych účtovných jednotiek a pridružených účtovných jednotiek	-	-

22. OSTATNÉ VÝNOSY

tis. Sk	2005	2004
výnosy z nájomného	5 188	6 053
náhrady za manká a škody	1 075	-
ostatné nevýrobné činnosti	3 149	5 807
ostatné prevádzkové výnosy	4 628	6 221
Celkom	14 040	18 081

23. PERSONÁLNE NÁKLADY

tis. Sk	2005	2004
Osobné náklady a odmeny	581 207	458 738
Mzdy (a odmeny zamestnancov)	444 937	344 854
Sociálne poistenie a zdravotné poistenie	136 270	113 884
Ostatné personálne náklady	9 314	8 999
Náklady na školenia	9 314	8 999
Celkom	590 521	467 737

Priemerný počet zamestnancov banky bol nasledovný:

osôb	2005	2004
Zamestnanci	998	980
Členovia predstavenstva banky	3	3
Členovia dozornej rady	12	12
Ostatní členovia vedenia	38	40

24. OSTATNÉ NÁKLADY

tis. Sk	2005	2004
Spotreba materiálu	12 205	16 244
Spotreba energie, palív	26 435	25 189
Nájomné	52 163	52 167
Reklama, propagácia	70 868	66 170
Opravy a servis majetku	26 716	21 740
Strážna služba	22 629	21 873
Cestovné	14 036	13 810
Spoje, transport peňazí	75 170	77 270
Licencie, poplatky	90 204	73 465
DPH	83 460	71 339
Fond ochrany vkladov	105 843	115 409
Náklady na audit, právne a daňové poradenstvo	25 061	13 127
Dane a poplatky	11 373	14 535
Ostatné	110 665	141 560
	726 828	723 898

F. PREHLAD O INÝCH AKTÍVACH A O INÝCH PASÍVACH

(a) Členenie podsúvahových položiek

tis. Sk	2005	2004
Podsúvahové aktíva		
1. Pohľadávky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk	9 934 925	7 122 183
1a. pohľadávky z budúcich úverov a pôžičiek	8 629 762	5 764 320
1b. poskytnuté záruky a ručenia	1 305 163	1 357 863
2. Poskytnuté zabezpečenia	-	-
2a. nehnuteľnosti	-	-
2b. peňažné prostriedky	-	-
2c. cenné papiere	-	-
2d. ostatné	-	-
3. Pohľadávky zo spotových operácií s	2 580 913	261 809
3a. úrokovými nástrojmi	-	-
3b. menovými nástrojmi	2 580 913	261 809
3c. akciovými nástrojmi	-	-
3d. komoditnými nástrojmi	-	-
3e. úverovými nástrojmi	-	-
4. Pohľadávky z pevných termínových operácií s	23 519 902	29 733 279
4a. úrokovými nástrojmi	4 920 612	16 295 649
4b. menovými nástrojmi	18 599 290	13 437 630
4c. akciovými nástrojmi	-	-
4d. komoditnými nástrojmi	-	-
4e. úverovými nástrojmi	-	-
5. Pohľadávky z operácií s opciami s	35 440 219	11 639 074
5a. úrokovými nástrojmi	-	-
5b. menovými nástrojmi	35 440 219	11 639 074
5c. akciovými nástrojmi	-	-
5d. komoditnými nástrojmi	-	-
5e. úverovými nástrojmi	-	-
6. Odpísané pohľadávky	-	-
7. Hodnoty odovzdané do úschovy, do správy, na uloženie	-	-
8. Hodnoty odovzdané na nakladanie, z toho	-	-
cenné papiere	-	-
Celkom	71 475 959	48 756 345

Podsúvahové pasíva

1. Závazky z budúcich úverov, pôžičiek a záruk	4 266 444	3 615 646
1a. záväzky z budúcich úverov a pôžičiek	75 696	155 184
1b. prijaté záruky a ručenia	4 190 748	3 460 462
2. Prijaté zabezpečenie	63 452 393	58 492 567
2a. nehnuteľnosti	21 694 531	18 438 332
2b. peňažné prostriedky	572 068	80
2c. cenné papiere	16 359 523	16 376 813
2d. ostatné	24 826 271	23 677 342
3. Závazky zo spotových operácií s	2 631 883	261 281
3a. úrokovými nástrojmi	-	-
3b. menovými nástrojmi	2 631 883	261 281
3c. akciovými nástrojmi	-	-
3d. komoditnými nástrojmi	-	-
3e. úverovými nástrojmi	-	-
4. Závazky z pevných termínových operácií s	23 271 797	28 049 890
4a. úrokovými nástrojmi	4 920 612	14 670 208
4b. menovými nástrojmi	18 326 210	13 354 707
4c. akciovými nástrojmi	24 975	24 975
4d. komoditnými nástrojmi	-	-
4e. úverovými nástrojmi	-	-
5. Závazky z operácií s opciami s	35 440 219	11 639 074
5a. úrokovými nástrojmi	-	-
5b. menovými nástrojmi	35 440 219	11 639 074
5c. akciovými nástrojmi	-	-
5d. komoditnými nástrojmi	-	-
5e. úverovými nástrojmi	-	-
6. Hodnoty prevzaté do úschovy, do správy, na uloženie	7 396 609	7 189 036
7. Portfóliá prevzaté na riadenie	-	-
8. Cenné papiere klientov	-	-
Celkom	136 459 345	109 247 494

(b) Podsúvahové finančné nástroje

tis. Sk	Zmluvné hodnoty 2005	Zmluvné hodnoty 2004	Reálna hodnota 2005	Reálna hodnota 2004
Aktíva				
Zabezpečovacie nástroje	-	-	-	-
Nástroje na obchodovanie				
Termínové úrokové operácie	4 920 612	16 295 649	81 909	208 653
Termínové menové operácie	18 599 290	13 437 630	263 506	283 095
Opčné kontrakty	35 440 219	11 639 074	315 137	55 078
Celkom	58 960 121	41 372 353	660 552	546 826

tis. Sk	Zmluvné hodnoty 2005	Zmluvné hodnoty 2004	Reálna hodnota 2005	Reálna hodnota 2004
Pasíva				
Zabezpečovacie nástroje	-	-	-	-
Nástroje na obchodovanie				
Termínové úrokové operácie	4 920 612	14 670 208	76 612	66 514
Termínové menové operácie	18 326 210	13 354 707	23 635	196 925
Opčné kontrakty	35 440 219	11 639 074	314 872	55 078
Celkom	58 687 041	39 663 989	415 119	318 517

(c) Hodnoty prevzaté do úschovy, správy a na uloženie

tis. Sk	2005	2004
Hotovosť	-	-
Dlhopisy	156 061	173 664
Akcie	4 047 324	5 363 511
Nehnutelnosti	-	-
Ostatný hnutelný majetok	-	-
Ostatné aktíva	3 193 224	1 651 861
Celkom	7 396 609	7 189 036

K 31.decembu 2005 banka vykazovala prijaté kolaterály z repo obchodov v hodnote 12 954 362 tis. Sk.

(d) Hodnoty prevzaté na nakladanie

Banka nemá hodnoty prevzaté na nakladanie.

(e) Hodnoty odovzdané do úschovy, správy a na uloženie

Banka nemá hodnoty odovzdané do úschovy, správy a na uloženie.

(f) Hodnoty odovzdané na nakladanie

Banka nemá hodnoty odovzdané na nakladanie.

G. OSTATNÉ POZNÁMKY

1. ÚDAJE O VZŤAHOCH SO SPRIAZNENÝMI OSOBAMI

(a) Vymedzenie spriaznených osôb

Osobami spriaznenými s účtovnou jednotkou sú:

	Podiel na základnom imaní
a) Osoby s kontrolným vplyvom	
UniCredito Italiano S.p.A.	77,21 %
b) Osoby s významným vplyvom	
EBOR Londýn	19,90 %
c) Spoločné účtovné jednotky	-
d) Pridružené účtovné jednotky	-
e) Dcérske účtovné jednotky	
Agroinvest FPS, a.s. v likvidácii	100,00%
f) Predstavenstvo	
Zoznam členov predstavenstva je uvedený v časti A.	-
g) Dozorná rada	
Zoznam členov dozornej rady je uvedený v časti A.	-
h) Ostatné osoby	
Ostatné osoby v zmysle § 35 zák. č. 483/2001	-

(b) Pohľadávky, záväzky, výnosy, náklady

tis. Sk	Členovia dozornej rady a predstavenstva		Materská spoločnosť		Ostatné osoby s osobitým vzťahom k banke (vrátane spoločností v skupine UniCredit)	
	2005	2004	2005	2004	2005	2004
Úvery	8 729	6 204	71 921	-	220 733	272 533
Vklady-kredit	13 010	12 686	1 470 236	900 972	316 474	60 640
Vklady-debet	48	37	18 253	25 778	3 100	7 056
Výnosové úroky	367	74	1 931	634	10 567	14 168
Nákladové úroky	135	308	32 690	31 769	6 424	9 133
Výnosové poplatky	4	11	36	92	17 614	524
Nákladové poplatky	-	-	1	-	304	-

2. FINANČNÉ NÁSTROJE – TRHOVÉ RIZIKO

Banka je vystavená trhovým rizikám, ktoré vyplývajú z otvorených pozícií z operácií s úrokovými, akciovými a menovými nástrojmi, ktoré sú citlivé na zmeny podmienok na finančných trhoch.

(a) Obchodovanie

Banka si drží obchodné pozície v rôznych finančných nástrojoch vrátane finančných derivátov. Väčšina obchodných aktivít banky sa riadi podľa požiadaviek klientov banky. Podľa odhadu dopytu klientov banka drží určitú zásobu finančných nástrojov a udržuje prístup na finančné trhy prostredníctvom kótovania nákupných a predajných cien a tiež obchodovaním s ďalšími tvorcami trhu. Tieto pozície sa tiež držia za účelom špekulácie na budúci očakávaný vývoj na finančných trhoch. Obchodná stratégia banky je preto ovplyvnená špekulatívnym očakávaním a tvorbou trhu a jej cieľom je maximalizácia čistých výnosov z obchodovania.

Banka riadi riziká spojené s obchodnými aktivitami na úrovni jednotlivých rizík a tiež jednotlivých typov finančných nástrojov. Základným nástrojom riadenia rizík sú limity na objemy jednotlivých transakcií, stop loss limity a limity na hodnoty v riziku (Value at Risk).

Typy obchodov UniBanky uskutočnené v roku 2005 podliehajúce trhovému riziku:

- a) Obchody s cennými papiermi - nákup a predaj dlhopisov
- b) Spot, Outright
- c) Termínové obchody a deriváty
 - ca) Swap s cudzou menou
 - cb) IRS
 - cc) CCS
 - cd) Opcie s cudzou menou
- d) REPO-obchody

Všetky obchody s derivátmi zrealizované bankou boli určené na obchodovanie.

Od roku 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).

Všetky derivátové transakcie boli v roku 2005 uzavreté ako OTC (nie cez burzu). Väčšina derivátov sa obchoduje na medzibankovom (OTC) trhu a to z dôvodu neexistencie verejného trhu finančných derivátov v Slovenskej republike.

UniBanka meria a sleduje trhovú 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 banka zabezpečuje denne automatickým precenením – forwardovou revalváciou v bankovom systéme.

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 2005 bol profil rizika úrokovej sadzby stabilný, pravidelne monitorovaný a kontrolovaný v rámci stanovených limitov. 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.

(b) Riadenie rizík

Vybrané riziká, ktorým je banka vystavená z dôvodu svojich aktivít, riadenie pozícií vzniknutých ako dôsledok týchto aktivít a prístup banky k riadeniu týchto rizík sú popísané v nasledujúcich odstavcoch. Detailnejšie postupy, ktoré banka používa na meranie a riadenie týchto rizík, sú uvedené v Investičnej politike UniBanky, a. s. v oblasti trhových rizík.

Riziko likvidity

Riziko likvidity vzniká z typu financovania aktivít banky a riadenia jej pozícií. Zahŕňa tak riziko schopnosti financovať aktíva banky nástrojmi s vhodnou splatnosťou, ako aj schopnosť banky likvidovať/predať aktíva za prijateľnú cenu v prijateľnom časovom horizonte.

Banka má prístup k diverzifikovaným zdrojom financovania, ktoré pozostávajú z vkladov a ostatných účtov, vydaných cenných papierov, prijatých úverov vrátane podriadených finančných záväzkov a vlastného imania banky. Táto diverzifikácia dáva banke flexibilitu a obmedzuje jej závislosť na jednom zdroji financovania. Banka pravidelne vyhodnocuje riziko

likvidity a to najmä monitorovaním zmien v štruktúre financovania a porovnáva ich so stratégiou riadenia rizika likvidity, ktorú schválilo predstavenstvo banky. Banka tiež drží ako súčasť svojej stratégie riadenia likvidity časť aktív vo vysoko likvidných prostriedkoch, akými sú napr. štátne pokladničné poukážky, pokladničné poukážky NBS a pod.

Zostatková splatnosť aktív a pasív banky

tis. Sk	Do 1 mes.	Od 1 mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Bez špecifikácie	Celkom
K 31. decembru 2005							
Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách							
splatné na požiadanie	1 037 410	-	-	-	-	-	1 037 410
Pohľadávky voči bankám	15 586 093	101 701	1 047 440	-	-	-	16 735 234
Pohľadávky voči klientom	6 135 158	1 493 060	6 443 001	9 238 941	2 889 389	189 629	26 389 178
Cenné papiere určené na predaj	-	-	-	-	-	3 657	3 657
Cenné papiere na obchodovanie	79 920	2 035	211 481	2 429 751	3 511	22 651	2 749 349
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	525 408	8 874	75 483	1 905 009	1 450 312	-	3 965 086
Podiely na základnom imaní v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	-	-
Podiely na základnom imaní v pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	83 585	1 720	-	-	-	2 332 048	2 417 353
Daňové pohľadávky	-	-	91 891	174 779	-	-	266 670
Celkom	23 447 574	1 607 390	7 869 296	13 748 480	4 343 212	2 547 985	53 563 937
Závazky voči bankám	2 422 600	1 269 676	694 606	238 755	-	-	4 625 637
Závazky voči klientom	37 271 690	1 222 764	1 542 949	899 691	19 200	55 091	41 011 385
Závazky z dlhových cenných papierov	1 396 300	138 332	308 349	500 262	1 000 000	-	3 343 243
Ostatné pasíva	38 699	-	-	-	-	4 536 141	4 574 840
Výnosy a výdavky budúcich období	-	-	-	-	-	8 832	8 832
Podriadené finančné záväzky	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	41 129 289	2 630 772	2 545 904	1 638 708	1 019 200	4 600 064	53 563 937
Rozdiel	(17 681 715)	(1 023 382)	5 323 392	12 109 772	3 324 012	(2 052 079)	-
Kumulatívny rozdiel	(17 681 715)	(18 705 097)	(13 381 705)	(1 271 933)	2 052 079	-	-

Zostatková splatnosť aktív a pasív banky

tis. Sk	Do 1 mes.	Od 1 mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Bez špecifikácie	Celkom
K 31. decembru 2004							
Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	946 207	-	-	-	-	-	946 207
Pohľadávky voči bankám	17 374 301	398 360	2 432 845	-	-	-	20 205 506
Pohľadávky voči klientom	3 793 551	1 450 043	4 683 914	7 125 197	1 644 148	170 657	18 867 510
Cenné papiere určené na predaj	-	-	-	-	-	6 815	6 815
Cenné papiere na obchodovanie	10 637	2 042	58 987	1 887 156	190 383	22 651	2 171 856
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	26 127	8 874	328 198	1 430 613	2 493 988	-	4 287 800
Podiely na základnom imaní v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	-	-
Podiely na základnom imaní v pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	-	10 998	10 998
Ostatné aktíva	72 531	-	-	-	-	2 181 077	2 253 608
Daňové pohľadávky	-	-	102 586	205 172	-	-	307 758
Celkom	22 223 354	1 859 319	7 606 530	10 648 138	4 328 519	2 392 198	49 058 058
Závazky voči bankám	2 059 118	254 795	705 772	59 629	-	-	3 079 314
Závazky voči klientom	24 048 603	1 474 339	12 329 348	1 259 336	146 283	19 642	39 277 551
Závazky z dlhových cenných papierov	666 838	233 991	164 654	500 554	500 000	-	2 066 037
Ostatné pasíva	334 028	-	-	-	-	4 287 504	4 621 532
Výnosy a výdavky budúcich období	-	-	-	-	-	13 624	13 624
Podriadené finančné záväzky	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	27 108 587	1 963 125	13 199 774	1 819 519	646 283	4 320 770	49 058 058
Rozdiel	(4 885 233)	(103 806)	(5 593 244)	8 828 619	3 682 236	(1 928 572)	-
Kumulatívny rozdiel	(4 885 233)	(4 989 039)	(10 582 283)	(1 753 664)	1 928 572	-	-

Vyššie uvedené tabuľky zobrazujú zostatkovú splatnosť účtovnej hodnoty jednotlivých finančných nástrojov, nie celkové peňažné toky vyplývajúce z týchto nástrojov.

Úrokové riziko

Banka je vystavená úrokovému riziku vzhľadom na skutočnosť, že úročené aktíva a pasíva majú rôzne doby splatnosti, rôzne obdobia pre zmeny/úpravy úrokových sadzieb a tiež objemy v týchto obdobiach. V prípade premenlivých úrokových sadzieb je banka vystavená bázickému riziku, ktoré je dané rozdielom v mechanizme určenia jednotlivých typov úrokových sadzieb ako sú BRIBOR, vyhlasovaných úrokov z vkladov, atď.

Banka je úrokovovo citlivejšia na strane záväzkov, čo znamená, že jej úrokovovo citlivé aktíva majú buď dlhšie trvanie, alebo dlhšie obdobie zmeny úrokových sadzieb ako jej záväzky. Pri zvýšení úrokových sadzieb tak dochádza k poklesu čistého úrokového výnosu.

K riadeniu nesúlady medzi úrokovou citlivosťou aktív a pasív sa vo väčšine prípadov používajú úrokové

deriváty. Tieto operácie sú uzatvárané v súlade so stratégiou riadenia aktív a pasív schválenou predstavenstvom banky.

Časť výnosov banky je generovaná prostredníctvom cieleného nesúlady medzi úrokovovo citlivými aktívami a pasívami. Nižšie uvedená tabuľka sumarizuje tento nesúlad. Účtovná hodnota aktív a pasív a nominálna (fiktívna) hodnota úrokových derivátov je zahrnutá do obdobia, v ktorom dochádza k ich splatnosti alebo k zmene úrokovvej sadzby podľa toho, ktoré nastane skôr. Z dôvodu očakávaného predčasného splatenia alebo nedefinovaných splatností sú niektoré aktíva alebo pasíva alokované do jednotlivých období na základe odborného úsudku.

Na meranie úrokovvej citlivosti neobchodných aktív a pasív používa banka analýzu citlivostného gap-u.

Úroková citlivosť aktív a pasív banky

tis. Sk	Do 1 mes.	Od 1 mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Bez špecifikácie	Celkom
K 31. decembru 2005							
Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách							
splátané na požiadanie	1 037 410	-	-	-	-	-	1 037 410
Pohľadávky voči bankám	15 586 093	101 701	1 047 440	-	-	-	16 735 234
Pohľadávky voči klientom	11 801 580	8 977 157	3 518 461	1 762 560	139 646	189 774	26 389 178
Cenné papiere určené na predaj	-	-	-	-	-	3 657	3 657
Cenné papiere na obchodovanie	534 592	2 035	211 481	1 975 079	3 511	22 651	2 749 349
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	525 408	8 874	1 137 704	1 905 009	388 091	-	3 965 086
Ostatné aktíva	70 147	-	1 721	-	-	2 345 485	2 417 353
Daňové pohľadávky	-	-	91 891	174 779	-	-	266 670
Celkom	29 555 230	9 089 767	6 008 698	5 817 427	531 248	2 561 567	53 563 937
Závazky voči bankám	2 422 600	1 269 676	694 606	238 755	-	-	4 625 637
Závazky voči klientom	38 297 304	779 312	988 331	872 148	19 201	55 089	41 011 385
Závazky z dlhových cenných papierov	1 396 301	138 332	808 348	500 262	500 000	-	3 343 243
Ostatné pasíva	38 698	-	-	-	-	4 544 974	4 583 672
Podriadené finančné záväzky	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	42 154 903	2 187 320	2 491 285	1 611 165	519 201	4 600 063	53 563 937
Dlhé pozície derivátov	9 878 200	8 232 619	25 853 646	14 995 656	-	-	58 960 121
Krátke pozície derivátov	13 632 388	7 325 984	22 182 869	15 394 656	-	-	58 535 897
Rozdiel	(16 353 861)	7 809 082	7 188 190	3 807 262	12 047	(2 038 496)	424 224
Kumulatívny rozdiel	(16 353 861)	(8 544 779)	(1 356 589)	2 450 673	2 462 720	424 224	-

Úroková citlivosť aktív a pasív banky

tis. Sk	Do 1 mes.	Od 1 mes. do 3 mes.	Od 3 mes. do 1 roka	Od 1 roka do 5 rokov	Nad 5 rokov	Bez špecifikácie	Celkom
K 31. decembru 2004							
Pokladničná hotovosť a vklady v centrálnych bankách splatné na požiadanie	946 207	-	-	-	-	-	946 207
Pohľadávky voči bankám	17 374 301	398 360	2 432 845	-	-	-	20 205 506
Pohľadávky voči klientom	8 082 155	7 205 586	2 572 292	805 476	23 744	178 257	18 867 510
Cenné papiere určené na predaj	-	-	-	-	-	6 815	6 815
Cenné papiere na obchodovanie	466 093	2 042	58 989	1 431 700	190 381	22 651	2 171 856
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	26 127	8 874	1 394 232	1 430 613	1 427 954	-	4 287 800
Ostatné aktíva	72 531	-	-	-	-	2 192 075	2 264 606
Daňové pohľadávky	-	-	102 586	205 172	-	-	307 758
Celkom	26 967 414	7 614 862	6 560 944	3 872 961	1 642 079	2 399 798	49 058 058
Závazky voči bankám	2 059 118	254 795	705 772	59 629	-	-	3 079 314
Závazky voči klientom	25 384 375	845 890	11 654 933	1 226 424	146 287	19 642	39 277 551
Závazky z dlhových cenných papierov	666 838	233 991	164 654	500 554	500 000	-	2 066 037
Ostatné pasíva	334 028	-	-	-	-	4 301 128	4 635 156
Podriadené finančné záväzky	-	-	-	-	-	-	-
Celkom	28 444 359	1 334 676	12 525 359	1 786 607	646 287	4 320 770	49 058 058
Dlhé pozície derivátov	6 438 304	4 656 136	25 326 560	4 422 730	528 623	-	41 372 353
Krátke pozície derivátov	9 419 424	6 917 259	20 792 422	1 920 674	614 210	-	39 663 989
Rozdiel	(4 458 065)	4 019 063	(1 430 277)	4 588 410	910 205	(1 920 972)	1 708 364
Kumulatívny rozdiel	(4 458 065)	(439 002)	(1 869 279)	2 719 131	3 629 336	1 708 364	1 708 364

Simulácia a predpoveď čistého úrokového výnosu je nastavená monitorovaním úrokového rizika v banke. Banka pravidelne meria citlivosť čistého úrokového výnosu na zmenu úrokových sadzieb o 1 %. Banka stanovila limity na úrokové riziko so zámerom obmedziť osciláciu čistého úrokového výnosu z titulu zmeny úrokových sadzieb o 1 %. Limit pre meranie rizika úrokovej miery je stanovený v objeme 12 % kapitálu banky. Banka v priebehu roka 2005 neprekročila stanovený limit.

Akciové riziko

Akciové riziko je riziko pohybu ceny akciových nástro-

jov držaných v portfóliu banky a finančných derivátov odvodených od týchto nástrojov. Hlavným zdrojom tohto rizika je obchodovanie s akciovými nástrojmi, i keď určitá časť akciového rizika vzniká tiež z dôvodu neobchodných aktivít banky.

Menové riziko

Aktíva a pasíva v cudzích menách vrátane podsúvahových položiek predstavujú menové riziko, ktorému je banka vystavená. Realizované ako aj nerealizované kurzové zisky a straty sú zaúčtované priamo vo výkaze ziskov a strát. Devízová pozícia banky v najvýznamnejších menách je nasledovná:

Devízová pozícia banky

tis. Sk	EUR	USD	CZK	Ostatné	SKK	Celkom
K 31. decembru 2005						
Pokladničná hotovosť	169 732	48 604	38 574	53 988	726 512	1 037 410
Pohľadávky voči bankám	381 697	227 947	753	103 160	16 021 677	16 735 234
Pohľadávky voči klientom	7 652 765	718 716	125 014	360 917	17 531 766	26 389 178
Cenné papiere určené na predaj	780	-	-	-	2 877	3 657
Cenné papiere na obchodovanie	1 938 546	163 381	-	-	647 422	2 749 349
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	1 025 306	-	-	-	2 939 780	3 965 086
Podiely na základnom imaní v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	-
Podiely na základnom imaní v pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	-	-
Ostatné aktíva	22 281	24 343	-	5 523	2 365 206	2 417 353
Daňové pohľadávky	-	-	-	-	266 670	266 670
Celkom	11 191 107	1 182 991	164 341	523 588	40 501 910	53 563 937
Závazky voči bankám	2 302 982	44 844	6 694	25 540	2 245 577	4 625 637
Závazky voči klientom	2 703 529	573 704	124 203	157 080	37 452 869	41 011 385
Závazky z dlhových cenných papierov	74 653	69 938	-	-	3 198 652	3 343 243
Ostatné pasíva	118 570	8 761	2 730	13 461	4 049 588	4 193 110
Výnosy a výdavky budúcich období	208	-	-	-	8 624	8 832
Podriadené finančné záväzky	-	-	-	-	-	-
Zisk	-	-	-	-	381 730	381 730
Celkom	5 199 942	697 247	133 627	196 081	47 337 040	53 563 937
Dlhé pozície podsúvah. nástrojov	23 031 601	1 436 748	665 639	1 118 198	30 368 236	56 620 422
Krátke pozície podsúvah. nástrojov	29 006 403	1 898 892	705 684	1 533 601	23 253 732	56 398 312
Čistá devízová pozícia	16 363	23 600	(9 331)	(87 896)	279 374	222 110

Devízová pozícia banky

tis. Sk	EUR	USD	CZK	Ostatné	SKK	Celkom
K 31. decembru 2004						
Pokladničná hotovosť a vklady v centr. bankách splatné na požiadanie	148 724	45 410	32 834	36 156	683 083	946 207
Pohľadávky voči bankám	86 148	13 433	1 249	156 061	19 948 615	20 205 506
Pohľadávky voči klientom	3 991 211	212 197	123 107	276 396	14 264 599	18 867 510
Cenné papiere určené na predaj	622	-	-	-	6 193	6 815
Cenné papiere na obchodovanie	588 065	168 174	-	187 522	1 228 095	2 171 856
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti	1 073 304	-	-	-	3 214 496	4 287 800
Podiely na základnom imaní v dcérskych spoločnostiach	-	-	-	-	-	-
Podiely na základnom imaní v pridružených spoločnostiach	-	-	-	-	10 998	10 998
Ostatné aktíva	27 402	16 386	208	6 571	2 203 041	2 253 608
Daňové pohľadávky	-	-	-	-	307 758	307 758
Celkom	5 915 476	455 600	157 398	662 706	41 866 878	49 058 058
Závazky voči bankám	843 469	1 459	757	25 786	2 207 843	3 079 314
Závazky voči klientom	2 469 344	538 817	161 928	95 259	36 012 203	39 277 551
Závazky z dlhových cenných papierov	67 609	82 139	-	1 916 289	-	2 066 037
Ostatné pasíva	50 369	31 292	-	27 586	4 136 253	4 245 500
Výnosy a výdavky budúcich období	442	3	-	-	13 179	13 624
Podriadené finančné záväzky	-	-	-	-	-	-
Zisk	-	-	-	-	376 032	376 032
Celkom	3 431 233	653 710	162 685	2 064 920	42 745 510	49 058 058
Dlhé pozície podsúvah. nástrojov	10 517 860	828 937	202 980	1 379 281	12 409 455	25 338 513
Krátke pozície podsúvah. nástrojov	12 897 867	632 515	198 641	1 944 604	9 581 435	25 255 062
Čistá devízová pozícia	104 236	(1 688)	(948)	(1 967 537)	1 949 388	83 451

Hodnoty v riziku („Value at Risk“)

Trhové riziká plynúce z obchodných aktivít banky sú riadené metódou Value at Risk. Value at Risk predstavuje potenciálnu stratu z nepriaznivého pohybu na trhu v danom časovom horizonte pri určitej úrovni spoľahlivosti. Banka stanovuje Value at Risk pomocou stochastickej simulácie veľkého množstva scenárov potenciálneho vývoja finančných trhov. Value at Risk je merané na báze jednodenného intervalu držby

a úrovni spoľahlivosti 99%. Výsledky modelu sú denne spätne testované a porovnávané so skutočnými výsledkami dosiahnutými na finančných trhoch. V prípade zistených nepresností je model upravený tak, aby zodpovedal aktuálnemu vývoju na finančných trhoch. V tabuľke sú uvedené hodnoty Value at Risk (VaR) podľa jednotlivých typov rizík:

tis. Sk	31. december 2005	Priemer za 2005	31. december 2004	Priemer za 2004
VaR úrokových nástrojov	967 127	3 065 639	4 561 693	5 143 507
VaR menových nástrojov	416 245	1 129 958	91 385	847 351

3. FINANČNÉ NÁSTROJE – ÚVEROVÉ RIZIKO

Banka je vystavená úverovému riziku z titulu svojich obchodných aktivít, poskytovania úverov, zabezpečovacích obchodov, investičných aktivít a sprostredkovateľských činností.

Úverové riziká spojené s obchodnými a investičnými aktivitami banky sú riadené prostredníctvom metód a nástrojov riadenia trhových rizík banky.

(a) Zatriedenie pohľadávok

Banka zatrieduje pohľadávky voči klientom a pohľadávky voči bankám do jednotlivých skupín v súlade s opatrením NBS č. 13/2004 z 26. novembra 2004 o zatriedovaní majetku a záväzkov bánk a pobočiek zahraničných bánk, o úprave ich ocenenia, o tvorbe a rušení rezerv a s tým súvisiacich hláseniach. Toto zatriedenie je nasledovné:

Štandardné pohľadávky

Štandardnou pohľadávkou sa rozumie pohľadávka, ak je dlžník v omeškaní s jej platením najviac 30 dní, plní ostatné záväzky podľa zmluvy a na základe analýzy ekonomickej situácie dlžníka sa predpokladá, že bude splatená v plnej výške a včas.

Štandardné pohľadávky s výhradou

Štandardnou pohľadávkou s výhradou sa rozumie pohľadávka, ak:

- a) je dlžník v omeškaní s jej platením dlhšie ako 30 dní, ale nie dlhšie ako 90 dní,
- b) dlžník neplní niektorý iný záväzok podľa zmluvy ako je splácanie jeho záväzku, napríklad nepredložil požadované informácie podľa zmluvy alebo
- c) na základe analýzy ekonomickej situácie dlžníka sa predpokladá strata pre banku z dôvodu, že nebude splatená včas.

Neštandardné pohľadávky

Neštandardnou pohľadávkou sa rozumie pohľadávka, ak:

- a) je dlžník v omeškaní s jej platením dlhšie ako 90 dní, ale nie dlhšie ako 180 dní,
- b) je dlžník v likvidácii,
- c) vznikla plnením zo zábezpeky poskytnutej za dlžníka alebo
- d) na základe analýzy ekonomickej situácie dlžníka sa predpokladá, že bude splatená z väčšej časti.

Pochybné pohľadávky

Pochybnou pohľadávkou sa rozumie pohľadávka, ak

- a) je dlžník v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 180 dní, ale nie dlhšie ako 360 dní,
- b) je dlžník vo vyrovnávacom konaní,
- c) bol na majetok dlžníka podaný návrh na vyhlásenie konkurzu a bol ustanovený predbežný správca konkurznej podstaty alebo
- d) na základe analýzy ekonomickej situácie dlžníka sa predpokladá, že bude splatená z menšej časti.

Stratové pohľadávky

Stratovou pohľadávkou sa rozumie pohľadávka, ak

- a) je dlžník v omeškaní s platením pohľadávky dlhšie ako 360 dní,
- b) na majetok dlžníka bol zamietnutý návrh na vyhlásenie konkurzu pre jeho nedostatok,
- c) na majetok dlžníka bol vyhlásený konkurz,
- d) na majetok dlžníka bol zrušený konkurz z dôvodu, že jeho majetok nepostačuje ani na úhradu nákladov konkurzného konania,
- e) ak ide o pohľadávku voči osobe, ktorá má osobitný vzťah k banke alebo má kontrolu nad bankou (v zmysle zákona o bankách) a omeškanie s jej platením je dlhšie ako 90 dní alebo
- f) na základe analýzy ekonomickej situácie dlžníka sa predpokladá, že nebude splatená ani čiastočne.

Pohľadávky voči štátom zóny A a centrálnym bankám štátov zóny A sa zatrieďujú ako štandardné.

Banka ďalej používa vnútorný systém zatriedenia pohľadávok. Tento systém je tvorený 7 skupinami, z ktorých prvé dve zodpovedajú zatriedeniu štandardných pohľadávok podľa zatriedenia NBS. Ďalšie skupiny zodpovedajú zatriedeniu v súlade so zatriedením NBS. Vnútorný systém zatriedenia hodnotí okrem doby po splatnosti aj kvalitu vedenia, postavenie dlžníka na trhu, okolité prostredie, štruktúru zabezpečenia a finančné ukazovatele ako sú štruktúra súvahy, peňažné toky z prevádzkovej činnosti, produktivitu. V prípade, že je toto hodnotenie prísnejšie ako zatriedenie podľa opatrenia NBS, používa sa prísnejšie zatriedenie.

(b) Hodnotenie zabezpečenia úveru

Banka zvyčajne vyžaduje zabezpečenie úverových pohľadávok niektorých dlžníkov pred poskytnutím úveru. Banka považuje za akceptovateľné zaistenie znižujúce hrubú úverovú angažovanosť pre účely výpočtu opravných položiek nasledujúce typy zabezpečenia:

- Hotovosť
- Štátne záruky
- Cenné papiere
- Bonitné pohľadávky
- Bankové záruky
- Záruka poskytnutá bonitnou treťou stranou
- Nehnuteľnosti
- Stroje a zariadenia

Pri stanovení realizovateľnej hodnoty zabezpečenia banka vychádza z nezávislých znaleckých posudkov, alebo vnútorných hodnotení pripravených bankou. Realizovateľná hodnota zabezpečenia je stanovená z tejto hodnoty pri použití korekčného koeficientu, ktorý odráža schopnosť banky v prípade potreby zabezpečenie realizovať. Banka pravidelne aktualizuje hodnoty zabezpečenia a korekčných koeficientov v zmysle interného predpisu.

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

(c) Výpočet opravných položiek

Opravné položky ku klasifikovaným pohládkam

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.

Pri výpočte opravných položiek vychádza banka z hrubej účtovnej hodnoty pohľadávok zníženej o realizovateľnú hodnotu zabezpečenia. K takto stanovenej čistej hodnote pohľadávok tvorí banka v súlade s opatrením NBS č.13 z 26. novembra 2004 opravné položky v nasledujúcej výške:

Štandardné s výhradou	1-20%
Neštandardné	20-50%
Pochybné	50-95%
Stratové	100%

(d) Modely merania úverového rizika

Banka meria úverové riziko protistrany pomocou interného ratingového modelu, ktorý stanovuje pravdepodobnosť zlyhania protistrany v období jedného roka.

Banka nepoužíva pri kategorizácii pohľadávok hodnotenie zverejňované hodnotiacimi agentúrami.

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

(e) Koncentrácia úverového rizika

Koncentrácia úverového rizika vzniká z dôvodu existencie úverových pohľadávok s podobnými ekonomickými charakteristikami, ktoré ovplyvňujú schopnosť dlžníka plniť svoje záväzky. Banka považuje za významnú angažovanosť pohľadávku voči dlžníkom alebo ekonomicky prepojenej skupine dlžníkov, ktorá presahuje 10 % vlastných zdrojov banky. Banka vytvorila systém vnútorných limitov na jednotlivé krajiny, odvetvia a dlžníkov tak, aby zabránila vzniku významnej koncentrácie úverového rizika.

Zloženie úverového portfólia

Stratégiou banky je riadiť úverové riziko portfólia prostredníctvom jeho primeranej diverzifikácie medzi segmenty Retail (fyzická klientela), SME (malé a stredné 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.

Sektorová analýza

Najväčšia koncentrácia pohľadávok banky je v sektore obchodu a služieb cca 18 %.

(f) Vymáhanie pohľadávok od dlžníkov

Vymáhanie pohľadávok banky je v správe odboru Workout, ktorý navrhuje a realizuje (v spolupráci s ostatnými odbormi banky) návrhy na riešenie,

ktoré musia byť schválené v zmysle kompetenčného poriadku. Pri riešení pohľadávok banka používa všetky nástroje právneho vymáhania. Vymáhanie časti portfólia, ktoré je v správe odboru Workout, je delegované na externé mandátne spoločnosti.

(g) Sekuritizácia a použitie úverových derivátov

Banka nevykonala do dňa účtovnej závierky žiadnu sekuritizáciu svojich pohľadávok a nepoužíva úverové deriváty.

(h) Pravdepodobnosť splácania pohľadávok voči klientom

tis. Sk	Pohľadávky
predpokladaná splatnosť do 1 roka	14 071 219
predpokladaná splatnosť 1 - 5 rokov	9 238 941
nešpecifikované, resp. predpokladaná splatnosť nad 5 rokov	3 079 018
Celkom	26 389 178

4. PREVÁDZKOVÉ, PRÁVNE A OSTATNÉ RIZIKÁ

Operačné riziko je v banke definované ako riziko zmeny v ziskovosti v dôsledku chybných alebo nevhodných vnútorných procesov, zlyhania ľudského faktora, zlyhania systémov alebo v dôsledku vonkajších udalostí, ktoré sú spravidla v logickej a príčinnej súvislosti.

Súčasťou operačného rizika je právne riziko, ktoré je definované ako riziko straty vyplývajúce najmä z nevymáhateľnosti zmlúv, hrozby neúspešných súdnych konaní alebo rozsudkov súdov s negatívnym vplyvom.

a) Riadenie operačného rizika

Banka pre sledovanie operačného rizika tvorí databázu vzniknutých stratových udalostí. Udalosti sú triedené podľa typov rizika (do 7 kategórií) a podľa miesta vzniku (8 obchodných línií). Informácie z internej databázy slúžia ako podklad pre zostavenie hlásení (štvrtročné intervaly) a pre sledovanie trendov vo vývoji udalostí operačného rizika.

Pre rok 2005 bol stanovený maximálny limit severity (závažnosti) stratovej udalosti vo výške 250 000 Euro (cca 10 mil. SKK). V priebehu obdobia tento limit nebol prekročený.

b) Zmierňovanie operačného rizika

Pre zmiernenie dopadov udalostí operačného rizika banka uzatvorila s poisťovňou Allianz – Slovenská poisťovňa, a. s. poisťnú zmluvu typu BBB na poistenie bankových rizík, elektronickej a počítačovej kriminality.

Banka tvorila v roku 2005 rezervy k operačným rizikám na platobné karty, pasívne súdne spory, odchodné zamestnancom a prevádzkové riziká.

Banke nevznikla povinnosť tvoriť v roku 2005 vlastné zdroje na krytie operačných rizík.

5. NÁVRH NA ROZDELENIE ZISKU BEŽNÉHO ÚČTOVNÉHO OBDOBIA

Návrh na rozdelenie zisku bežného účtovného obdobia:

Zisk	381 730
Vysporiadanie zisku:	
prídely do zákonného rezervného fondu	38 173
prídely do sociálneho fondu	15 831
dividendy	192 735
nerozdelený zisk	134 991
Spolu	381 730

6. ZAMESTNANECKÉ POŽITKY

Zdrojom zamestnaneckých požítok v banke je možnosť využívania prostriedkov zo sociálneho fondu.

Banka má 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:

tis. Sk	Povinný prídel 2005	Povinný prídel 2004	Prídely zo zisku 2005	Prídely zo zisku 2004
Zostatok z minulých rokov	-	-	25 595	23 960
Tvorba	5 732	5 078	17 640	12 960
Použitie	5 732	5 078	13 180	11 325
Zostatok	-	-	30 055	25 595

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. Vytvorené rezervy na tento účel k 31. 12. 2005 predstavujú čiastku 1 334 tis. Sk (2004: 1 245 tis. Sk).

7. VÝNOS NA AKCIU

tis. Sk	2005	2004
Zisk (strata) bežného účtovného obdobia po zdanení	381 730	376 032
Dividendy určené akcionárom	192 735	192 735
Čistý zisk pre kmeňových akcionárov	15 Sk/ akcia	15 Sk/ akcia
Počet vydaných akcií (ks)	12 848 984	12 848 984
Výnos na akciu (Sk)	29,71 Sk/akcia	29,27 Sk/akcia

8. VÝZNAMNÉ UDALOSTI PO DNI, KU KTORÉMU SA ZOSTAVUJE ÚČTOVNÁ ZÁVIERKA

V priebehu roku 2005 bol právne ukončený proces spojenia dvoch bankových skupín UniCredito Italiano S.p.A. a Bayerische Hypo- und Vereinsbank AG. Celý integračný proces smeruje k postupnému spojeniu

národných bánk, do fúzie lokálnych dcér oboch spájaných subjektov. V januári 2006 bola UniBanka informovaná o začatí procesu fúzie s HVB Slovakia od januára 2006.

Deň zostavenia
účtovnej závierky:
15. 3. 2006

Podpisový záznam
štatutárneho orgánu
alebo člena štatutár-
neho orgánu účtovnej
jednotky



Jozef Barta



Anna Pilková

Podpisový záznam
fyzickej osoby zodpo-
vednej za zostavenie
účtovnej závierky



Viera Durajová

Podpisový záznam
osoby zodpovednej za
vedenie účtovníctva



Viera Durajová



Jednoduchosť

Pretože svet je rýchly a komplikovaný, snažíme sa, aby naše produkty a služby zostali jednoduché a zrozumiteľné. Prajeme si, aby váš život bol jednoducho v pohode.

07 Účtovná závierka
pripravená podľa medzinárodných štandardov
pre finančné vykazovanie
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

Prehlásenie vedenia banky	80
Správa nezávislého audítora	81
Výkaz ziskov a strát	82
Súvaha	83
Výkaz zmien vlastného imania	84
Prehľad peňažných tokov	85
Poznámky k účtovnej závierke	86

7.1 Prehlásenie vedenia banky

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

Účtovná závierka, ktorá zahŕňa poznámky na stranách 86 až 109, je pripravená v súlade s poskytnutými dokumentmi a pravdivo prezentuje finančnú situáciu banky k 31. decembru 2005 ako aj výsledky jej činnosti a peňažných tokov za rok končiaci 31. decembra 2005.

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 úč-

tovnej 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,
15. marca 2006

7.2 Správa nezávislého audítora



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Mostova 2
P. O. Box 7
820 04 Bratislava 24
Slovakia

Telephone +421 2 59984 111
Fax +421 2 59984 222
Internet www.kpmg.sk

Správa nezávislého audítora pre akcionárov spoločnosti

UniBanka, a.s.

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej závierky spoločnosti UniBanka, a.s. („banka“) zostavenej k 31. decembru 2005, výkazu ziskov a strát, prehľadu o pohybe vlastného imania a prehľadu o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005. Za účtovnú závierku je zodpovedné vedenie banky. Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na účtovnú závierku, ktorý vychádza z výsledkov auditu.

Audit sme uskutočnili v súlade s medzinárodnými audítorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme audit naplánovať a vykonať tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná závierka neobsahuje významné nesprávnosti. Audit zahŕňa overenie dôkazov, ktoré dokladujú sumy a iné údaje v účtovnej závierke, na základe testov. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie použitých účtovných princípov a zhodnotenie významných odhadov, ktoré uskutočnil manažment, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej závierky ako celku. Sme presvedčení, že náš audit poskytuje primerané východisko pre náš názor.

Podľa nášho názoru účtovná závierka vyjadruje objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu banky k 31. decembru 2005 a výsledok hospodárenia, zmeny vo vlastnom imaní a peňažné toky za uvedený rok v súlade s medzinárodnými štandardmi pre finančné vykazovanie.

KPMG Slovensko spol. s r.o.

Bratislava
15. marec 2006

KPMG Slovensko spol. s r. o., a Slovak limited liability company,
is the Slovak member firm of KPMG International,
a Swiss cooperative

Obchodný register Okresného
súdu Bratislava I, oddiel Sro,
vložka č. 4864/B

Commercial register of District
court Bratislava I, section Sro,
file No. 4864/B

IČO/Registration number
31 348 238

Evidenčné číslo licencie
audítora 96
Licence number
of statutory auditor 96

7.3 Výkaz ziskov a strát

Výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005	Poznámka	2005 tis. Sk	2004 tis. Sk
Úrokové výnosy	4	2 091 370	2 612 541
Úrokové náklady	5	(1 192 722)	(1 626 902)
Čistý úrokový výnos		898 648	985 639
Výnosy z poplatkov a provízií	6	514 107	452 753
Náklady na poplatky a provízie	6	(118 112)	(82 092)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	6	395 995	370 661
Prijaté dividendy	7	829	1 214
Čistý výnos z devízových operácií	8	240 114	104 028
Čistý výnos z obchodovania s finančnými derivátmi	9	321 385	366 858
Čistý výnos z obchodovania s cennými papiermi	10	28 368	36 697
Čistý výnos z investičných cenných papierov	10	4 676	(93)
Ostatné výnosy		19 356	31 242
Ostatné prevádzkové výnosy		614 728	539 946
Prevádzkové výnosy		1 909 371	1 896 246
Náklady na zamestnancov	11	(606 250)	(568 078)
Odpisy	22	(218 042)	(208 691)
Administratívne náklady	12	(707 210)	(739 488)
Prevádzkové náklady		(1 531 502)	(1 516 257)
Opravné položky na zníženie hodnoty	13	36 454	(203 801)
Rezervy	14	(8 010)	17 017
Náklady spolu		(1 503 058)	(1 703 041)
Zisk pred zdanením		406 313	193 205
Daň z príjmov	15	(41 088)	171 916
Zisk po zdanení		365 225	365 121

Poznámky na stranách 86 až 109 sú súčasťou účtovnej závierky.

7.4 Súvaha

Súvaha k 31. decembru 2005	Poznámka	31.12.2005 tis. Sk	31.12.2004 tis. Sk
AKTÍVA			
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	16	16 831 192	18 821 873
Derivátové finančné nástroje	17	820 883	546 826
Cenné papiere na obchodovanie	18	2 749 349	2 171 857
Pohľadávky voči bankám	19	1 047 440	2 432 845
Pohľadávky voči klientom	20	26 389 178	18 867 510
Investičné cenné papiere	21	3 968 439	4 294 488
Hmotný a nehmotný majetok	22	1 589 607	1 559 957
Odložená daňová pohľadávka	23	266 669	307 757
Ostatné aktíva	24	16 864	38 398
Príjmy a náklady budúcich období		46 282	26 373
Aktíva celkom		53 725 903	49 067 884
ZÁVÄZKY			
Derivátové finančné nástroje	17	575 450	318 517
Závazky voči bankám	25	4 658 769	3 102 342
Závazky voči klientom	26	42 832 284	40 318 630
Emitované dlhové cenné papiere	27	1 530 174	1 033 925
Rezervy	14	165 995	157 985
Ostatné záväzky	28	381 066	720 962
Výdavky a výnosy budúcich období		8 832	13 625
Záväzky spolu		50 152 570	45 665 986
ZÁKLADNÉ IMANIE A FONDY			
Základné imanie	30	2 377 062	2 377 062
Zákonný rezervný fond	31	101 220	63 617
Iné kapitálové fondy		-	641
Oceňovacie rozdiely		(414)	-
Nerozdelený zisk		1 095 465	960 578
Vlastné imanie spolu		3 573 333	3 401 898
Záväzky a vlastné imanie – spolu		53 725 903	49 067 884
Podsúvahové položky	32	9 941 356	7 122 183

Účtovnú uzávierku, ktorá zahŕňa poznámky na stranách 86 až 109, odsúhlasilo predstavenstvo spoločnosti UniBanka, a .s., a v jeho mene ju 15. marca 2006 podpísali:



Jozef Barta
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ



Viera Durajová
Riaditeľka odboru účtovníctva

7.5 Výkaz zmien vlastného imania

Výkaz zmien vlastného imania za rok končiaci sa 31. decembra 2005	Základné imanie zapsané	Iné kapitálové fondy	Zákonný rezervný fond	Oceňovacie rozdiely	Účet ziskov a strát	Vlastné imanie spolu
	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk
Stav k 1. januáru 2005	2 377 062	641	63 617	-	960 578	3 401 898
Rozdelenie zisku za rok 2004						
- zvýšenie zákonného rezervného fondu	-	-	37 603	-	(37 603)	-
- dividendy	-	-	-	-	(192 735)	(192 735)
Oceňovacie rozdiely	-	-	-	(414)	-	(414)
Kapitálový fond	-	(641)	-	-	-	(641)
Čistý zisk za rok 2005	-	-	-	-	365 225	365 225
Stav k 31. decembru 2005	2 377 062	-	101 220	(414)	1 095 465	3 573 333
Stav k 1. januáru 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
Čistý zisk za rok 2004	-	-	-	-	365 121	365 121
Stav k 31. decembru 2004	2 377 062	641	63 617	-	960 578	3 401 898

Poznámky na stranách 86 až 109 sú súčasťou účtovnej závierky.

7.6 Prehľad o peňažných tokoch

Prehľad o peňažných tokoch
za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2005

2005
tis. Sk

2004
tis. Sk

PEŇAŽNÉ TOKY Z PREVÁDZKOVEJ ČINNOSTI

Zisk pred zdanením	406 313	193 205
Úprava o vplyv:		
Odpisy	218 042	208 691
Straty z likvidácie hmotného a nehmotného majetku	5 287	117 047
Opravné položky	(36 454)	203 801
Rezervy	8 010	(17 017)
Peňažné toky z prevádzkovej činnosti pred zmenami v prevádzkových aktívach a pasívach	601 198	705 727
Zvýšenie derivátových finančných nástrojov	(17 124)	(242 882)
(Zvýšenie) / zníženie stavu cenných papierov na obchodovanie	(577 492)	4 548 412
Zníženie / (zvýšenie) stavu pohľadávok voči bankám	1 385 405	(2 432 845)
(Zvýšenie) / zníženie stavu pohľadávok voči klientom	(7 422 251)	590 859
Zníženie ostatných aktív	18 612	10 749
Zvýšenie stavu nákladov a príjmov budúcich období	(19 909)	(8 950)
Zvýšenie / (zníženie) stavu záväzkov voči bankám	1 556 427	(1 478 278)
Zvýšenie stavu záväzkov voči klientom	2 513 654	9 941 571
(Zníženie) / zvýšenie stavu ostatných záväzkov	(339 896)	333 562
(Zníženie) / zvýšenie stavu výnosov a výdavkov budúcich období	(4 793)	6 377
Peňažné toky (do)/z prevádzkovej činnosti	(2 306 169)	11 974 302
Daň vyberaná zrážkou	-	(24 136)
Čisté peňažné toky (do)/z prevádzkovej činnosti	(2 306 169)	11 950 166

PEŇAŽNÉ TOKY Z INVESTIČNEJ ČINNOSTI

Predaj / (nákup) investičných cenných papierov	325 594	(1 929 684)
Výnosy z predaja hmotného a nehmotného majetku	81 589	-
Nákup hmotného a nehmotného majetku	(394 568)	(546 820)
Čisté peňažné toky z / (do) investičnej činnosti	12 615	(2 476 504)

PEŇAŽNÉ TOKY Z FINANČNEJ ČINNOSTI

Výnosy z emitovaných dlhopisov	496 249	1 025 816
Prírastky z iných fondov	(641)	641
Vyplatené dividendy	(192 735)	-
Peňažné toky z finančnej činnosti	302 873	1 026 457
Čistý prírastok peňažných tokov a peňažných ekvivalentov	(1 990 681)	10 500 119
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka	16	18 821 873
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka	16	16 831 192

Poznámka

2005
tis. Sk

2004
tis. Sk

Peňažné prostriedky použité v prevádzkových činnostiach obsahujú nasledujúce toky :

Úroky prijaté	2 066 786	2 546 464
Úroky vyplatené	(1 182 206)	(1 612 220)
	884 580	934 244

Poznámky na stranách 86 až 109 sú súčasťou účtovnej závierky.

7.7 Poznámky k účtovnej závierke

1 VŠEOBECNÉ INFORMÁCIE

Obchodné meno:	UniBanka a. s.
Sídlo:	Šancová 1/A, 813 33 Bratislava
Právna forma:	akciová spoločnosť
Zápis do Obchodného registra:	2. júla 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	UniCredito Italiano S.p.A.

Centrála banky sídli v Bratislave. Na území Slovenskej republiky má banka rozmiestnených 10 pobočiek a 56 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).

V priebehu roka 2005 bol právne ukončený proces spojenia dvoch bankových skupín UniCredito Italiano S.p.A. a Bayerische Hypo-und Vereinsbank AG. Predpokladá sa, že v priebehu roka 2006 dôjde k spojeniu HVB Bank Slovakia, a.s. a UniBanka, a.s.

2 VÝZNAMNÉ ÚČTOVNÉ POSTUPY

Základ pre vypracovanie účtovnej závierky

Táto účtovná závierka bola zostavená v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné vykazovanie („IFRS“) zverejnenými Výborom pre medzinárodné účtovné štandardy („IASB“) a v súlade s interpretáciou vydanou Medzinárodným výborom pre interpretáciu finančných štandardov („IFRIC“). Účtovná závierka je pripravená na základe princípu uplatnenia historických cien okrem ocenenia cenných papierov na predaj, finančných aktív a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát a všetkých derivátov ocenených reálnou cenou.

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 sú zahrnuté v ostatných aktívach v cene predstavujúcej odhad 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 záväzky v cudzej mene sú prepočítané na slovenské koruny podľa kurzu platného ku dňu účtovnej závierky. Zisky alebo straty vyplývajúce zo zmien kurzov sú zahrnuté vo výkaze ziskov a strát ako zisk alebo strata z precenenia pozície v cudzej mene.

Derivátové finančné nástroje

Banka využíva niektoré finančné deriváty pre účely obchodovania.

Zmeny reálnej hodnoty derivátov držaných pre obchodovanie sú zahrnuté vo výkaze ziskov a strát ako čistý výnos z obchodovania s finančnými derivátmi.

Reálne hodnoty finančných derivátov sú uvedené v bode 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 na obchodovanie, časovo rozlíšený diskont a prémia z pokladničných poukážok a iných nástrojov.

Poplatky pri poskytnutí úveru 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 zahŕňajú pokladničnú hotovosť, zostatky v Národnej banke Slovenska, pokladničné poukážky a pohľadávky voči bankám so zostatkovou dobou splatnosti do 3 mesiacov.

Pokladničné poukážky

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

Repo obchody a obrátené repo obchody

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

Finančné nástroje

I) Klasifikácia

Finančný majetok a finančné záväzky oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát sú tie, ktoré banka drží za účelom dosahovania zisku v krátkom období. Toto zahŕňa cenné papiere na obchodovanie a derivátové kontrakty, ktoré nie sú navrhnuté ako efektívne hedgingové nástroje. Všetky deriváty, ktoré neslúžia na hedging v čistej pozícii na strane pohľadávok (pozitívna reálna hodnota) sú vykazované ako aktíva. Všetky deriváty určené na obchodovanie v čistej pozícii na strane záväzkov (negatívna reálna hodnota) sú vykazované ako záväzky.

Úvery a pohľadávky sú úvery a pohľadávky vytvorené bankou, iné ako tie vytvorené s úmyslom krátkodobého dosahovania zisku. Úvery a pohľadávky pozostávajú z úverov a pohľadávok bankám a klientom.

Investície držané do splatnosti sú finančné aktíva s fixnými alebo premenlivými platbami a s fixnou splatnosťou, ktoré má banka v úmysle držať do splatnosti. Tieto obsahujú niektoré dlhové nástroje.

Finančné aktíva určené na predaj sú finančné aktíva, ktoré nie sú držané za účelom obchodovania, vydané bankou alebo držané do splatnosti. Nástroje určené na predaj zahŕňajú dlhové a majetkové nástroje.

II) Vykazovanie

Banka vyказuje finančné aktíva a pasíva od dátumu obchodovania. Od tohto dátumu sú vykázané všetky zisky a straty vznikajúce zmenami reálnej hodnoty. Úvery držané do splatnosti, novoposkytnuté úvery a pohľadávky sú vykazované v deň poskytnutia bankou.

III) Oceňovanie

Finančné nástroje sú pôvodne oceňované obstarávacími nákladmi vrátane transakčných nákladov.

Finančné nástroje klasifikované ako finančné aktíva určené na predaj sú ohodnotené reálnou cenou. Výnimkou sú nástroje vlastného imania, ktoré nie sú obchodovateľné a pre ktoré nie je možné určiť reálnu cenu, bez akýchkoľvek vplyvov na zisk alebo stratu zachytenú vo vlastnom imaní, okrem opravných položiek na zníženie hodnoty a peňažných položiek ako dlhové cenné papiere, kurzové zisky a straty.

Reálna hodnota finančného majetku zaradeného do skupiny ocenené reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát a finančných aktív určených na predaj je určená kótovanou cenou ponuky ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Úvery, pohľadávky a investície držané do splatnosti sú následne ocenené umorovanými nákladmi použitím metódy efektívnej úrokovej miery mínus opravné položky na zníženie hodnoty. Suma opravných položiek na zníženie hodnoty finančných nástrojov vykazovaných v umorovaných nákladoch je vypočítaná ako rozdiel účtovnej hodnoty a súčasnej hodnoty budúcich peňažných tokov diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou mierou.

Realizované a nerealizované zisky a straty pochádzajúce zo zmien v reálnej hodnote oceneného finančného majetku reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát sú zahrnuté vo výkaze ziskov a strát vo vecnej a časovej súvislosti.

Úrok počas obdobia držby cenného papiera na obchodovanie je vykázaný ako úrokový výnos. Dividendy sú vykázané vo výnosoch z dividend.

Princípy ocenenia reálnou hodnotou

Reálna hodnota finančných nástrojov zodpovedá kótovanej trhovej cene ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, bez zníženia ceny o transakčné náklady. V prípade, že nie je možné zistiť kótovanú trhovú cenu, reálna hodnota je odhadnutá použitím oceňovacieho modelu alebo metódou diskontovaných peňažných tokov.

Ak je použitá metóda diskontovaných peňažných tokov, predpokladané budúce peňažné toky sú založené na najpresnejších odhadoch manažmentu a diskontná sadzba reprezentuje trhovú sadzbu pre nástroje s podobnými podmienkami a splatnosťou. V prípade použitia oceňovacích modelov, vstupné veličiny sú založené na trhových hodnotách platných k dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Reálna hodnota derivátov, ktoré nie sú obchodovateľné na burze, je odvodená od predpokladanej hodnoty, ktorú by banka získala v prípade normálnych obchodných podmienok pri ukončení zmluvy ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, po zohľadnení trhových podmienok a úverovej bonity protistrany.

IV) Ukončenie vykazovania

Finančné aktíva sú odúčtované vtedy, keď banka stratí zmluvné práva, ktoré obsahuje toto aktívum. Táto situácia nastane vtedy, keď sú práva realizované, stratia platnosť alebo sú premlčané. Finančný záväzok je odúčtovaný, keď zanikne.

Finančný majetok oceňovaný reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát, majetok určený na predaj a nástroje držané do splatnosti sú odúčtované pri predaji a príslušné pohľadávky voči kupujúcemu za platbu zaúčtované k dátumu, keď sa banka zaviazuje majetok predať. Banka používa špecifickú metódu na určenie zisku alebo straty pri ukončení vykazovania.

Úvery a pohľadávky sú odúčtované v deň, keď ich banka postúpila.

Opravné položky na zníženie hodnoty pohľadávok

Pohľadávky voči bankám a klientom predstavujú súčet nesplatených istín a úrokov znížený o opravné položky na zníženie ich hodnoty.

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 zvažuje pri určovaní výšky opravných položiek na možné straty z úverov všetky tieto riziká. Výška opravnej položky vychádza z individuálneho ohodnotenia návratnosti nesplatennej sumy. Výška opravnej položky na zníženie hodnoty úverov je rozdielom medzi účtovnou hodnotou a vymožitelnou sumou, ktorou je súčasná hodnota očakávaných peňažných tokov (vrátane súm vymožitelných zo záruk a zábezpek) diskontovaných pôvodnou efektívnou úrokovou sadzbuou.

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 zábezpek.

Vedenie banky vykonalo 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 výkaze ziskov a strát v období, keď sa nevyhnutnosť 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.

Hmotný a nehmotný majetok

Hmotný a nehmotný majetok je ocenený obstarávacími cenami zníženými o oprávky a opravné položky na zníženie hodnoty. Pozemky sa neodpisujú. Majetok sa odpisuje podľa jeho očakávanej doby ekonomickej životnosti takto:

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

Banka v prvom roku odpisovania zaúčtuje 100% ročných odpisov podľa príslušnej odpisovej sadzby. Zisky a straty z predaja investičného majetku sú vypočítané na základe zostatkovej hodnoty tohto majetku a sú zaúčtované 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, ak v banke existuje záväzok alebo iná povinnosť, ktorá je výsledkom minulých udalostí a je pravdepodobné, že úbytok zdrojov zahŕňajúcich ekonomické úžitky bude nevyhnutné vysporiadať.

Ak je efekt materiálny, výška rezerv je upravená cez diskontovanie očakávaných peňažných tokov pri použití daňovej sadzby, ktorá vyjadruje súčasnú trhovú hodnotu peňazí a zodpovedá špecifickému riziku záväzkov.

Majetok nakúpený na základe zmlúv o finančnom lízingu

Prenájmy hmotného a nehmotného 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 nesplatenej 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. Hmotný a nehmotný majetok obstaraný formou finančného lízingu sa odpisuje počas doby jeho ekonomickej životnosti.

Emitované dlhové cenné papiere

Emitované dlhopisy sa prvotne účtujú vo výške „historickej obstarávacej ceny“, ktorá predstavuje prostriedky získané z ich emisie po odpočítaní transakčných nákladov. Následne sú pôžičky vykázané 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 je úpravou štatutárneho hospodárskeho výsledku o určité výnosové a nákladové položky podľa predpisov platných v Slovenskej republike.

Odložený daňový záväzok sa vykazuje pre všetky zdaniiteľné dočasné rozdiely, pokiaľ nevznikli pri zaúčtovaní pohľadávky alebo záväzku z operácie, ktorá v čase uskutočnenia 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 záruky. Tieto finančné nástroje obsahujú v rôznom rozsahu prvky úverového rizika a kurzového rizika. Banka uskutočňuje odhad potenciálnych strát súvisiacich s podsúvahovými rizikami v súlade s metodikou pre tvorbu opravných položiek na pohľadávky so zníženou hodnotou.

Kurz slovenskej meny

Kurz slovenskej meny k 31. decembru 2005 a k 31. decembru 2004 bol voči menám, v ktorých banka uskutočňuje svoje významné operácie, nasledovný:

	31. december 2005	31. december 2004
Americký dolár (USD)	31,948	28,496
Euro (EUR)	37,848	38,796
Česká koruna (CZK)	1,308	1,271
Maďarský forint (HUF)	0,15017	0,1579

3 POUŽÍVANIE FINANČNÝCH NÁSTROJOV

(A) Stratégia pri používaní finančných nástrojov

Banka prijíma od zákazníkov 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 využitím 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 skupiny UniCredito Italiano.

Banka obchoduje aj s finančnými nástrojmi (hlavne štátnymi obligáciami a cudzími menami) s cieľom zabezpečiť výnos z krátkodobých pohybov na trhu obligácií a devízovom trhu. Predstavenstvo stanovilo limity úrovne angažovanosti, ktorá je dosiahnuteľná v rámci pozícií overnight a počas dňa.

Riadenie finančného rizika

Banka je vystavená a riadi niekoľko 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 skupina UniCredito Italiano 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 500 000 000 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:
 - 2 % u fyzických osôb
 - 10 % u právnických osôb a krajín
 - 25 % u bánk v členských krajinách OECD z kapitálu banky.

Primeranosť vlastných zdrojov

Na sledovanie primeranosti svojho kapitálu využíva banka koeficienty, ktoré vyžaduje Národná banka Slovenska a skupina UniCredito Italiano Group. Tieto koeficienty merajú primeranosť vlastných zdrojov (minimálne 8 % podľa požiadaviek BIS a NBS a 10,15 % podľa požiadaviek UniCredito Italiano Group) porovnaním kapitálu banky vypočítaného podľa opatrení NBS alebo kapitálu vypočítaného v súlade s postupmi UniCredito Italiano 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:

- a) uplatňovania zavedených jasných pravidiel riadenia individuálneho úverového rizika
- b) riadenia rizika úverového portfólia.

Pravidlá banky pre vystavenie sa úverovému riziku zahŕňajú:

- a) stanovenie limitov na výšku rizika akceptovanú v súvislosti s jedným dlžníkom alebo skupinou dlžníkov, ktoré sú založené hlavne na legislatívnych požiadavkách;

- b) prísne pravidlá úverovania;
- c) pravidiel pre poskytovanie a monitorovanie úverov;
- d) pravidiel 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 a 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 kúpnymi

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

Závazky 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:

	2005 tis. Sk	2005 %	2004 tis. Sk	2004 %
Poľnohospodárstvo a lesníctvo	2 967 674	10,68	2 619 241	12,43
Priemysel	9 882 068	35,56	6 154 004	29,20
- potravinársky	1 435 994	5,17	1 712 784	8,13
- chemický a farmaceutický	472 333	1,70	704 072	3,34
- hutnícky a strojársky	3 111 092	11,19	1 391 471	6,60
- energetický	897 419	3,23	184 791	0,88
- stavebný	822 856	2,96	482 356	2,29
- doprava	1 532 865	5,52	692 588	3,29
- ostatné	1 609 509	5,79	985 942	4,68
Obchod a služby	4 989 801	17,95	5 648 454	26,80
Finančníctvo a poisťovníctvo	322 228	1,17	392 466	1,86
Verejná správa	2 457 860	8,84	3 009 738	14,28
Hypotekárne úvery	1 960 366	7,05	1 348 666	6,40
Ostatné odvetvia	5 211 095	18,75	1 903 596	9,03
Úvery brutto	27 791 092	100,00	21 076 165	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 UniCredito Italiano Group, ktorých súčasťou 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 v rámci limitov VAR stanovených predstavenstvom banky a v spolupráci s Rizikovým manažmentom skupiny UniCredito Italiano.

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. decembru 2005 a 2004. Tabuľky obsahujú aktíva a záväzky banky v zostatkových hodnotách, rozdelené podľa jednotlivých mien:

K 31. decembru 2005

	CZK tis. Sk	EUR tis. Sk	USD tis. Sk	Iné tis. Sk	SKK tis. Sk	Spolu tis. Sk
Aktíva						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	39 327	563 181	105 044	159 512	15 964 128	16 831 192
Derivátové finančné nástroje	-	4 988	2 315	3 159	810 421	820 883
Cenné papiere na obchodovanie	-	1 938 546	163 381	-	647 422	2 749 349
Pohľadávky voči bankám	-	-	193 434	-	854 006	1 047 440
Pohľadávky voči klientom	125 014	7 652 765	718 716	360 917	17 531 766	26 389 178
Investičné cenné papiere	-	1 026 085	-	-	2 942 354	3 968 439
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	-	-	1 589 607	1 589 607
Ostatné aktíva vrátane odloženej daňovej pohľadávky	-	745	101	-	282 687	283 533
Príjmy a náklady budúcich období	-	4 796	-	-	41 486	46 282
Aktíva celkom	164 341	11 191 106	1 182 991	523 588	40 663 877	53 725 903
Závazky						
Derivátové finančné nástroje	-	74 916	195	3 765	496 574	575 450
Závazky voči bankám	6 694	2 324 565	47 070	34 863	2 245 577	4 658 769
Závazky voči klientom	124 203	2 783 520	645 424	157 449	39 121 688	42 832 284
Emitované dlhové cenné papiere	-	-	-	-	1 530 174	1 530 174
Rezervy	-	-	-	-	165 995	165 995
Ostatné záväzky	2 730	16 733	4 558	4	357 041	381 066
Výdavky a výnosy budúcich období	-	208	-	-	8 624	8 832
Vlastné imanie	-	-	-	-	3 573 333	3 573 333
Závazky celkom	133 627	5 199 942	697 247	196 081	47 499 006	53 725 903
Čistá súvahová pozícia vrátane vlastného imania	30 714	5 991 164	485 744	327 507	(6 835 129)	-

K 31. decembru 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 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
Príjmy a náklady 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
Závazky						
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 záväzky	-	13 993	14 998	1 152	690 819	720 962
Výdavky a výnosy budúcich období	-	442	3	-	13 180	13 625
Vlastné imanie	-	-	-	-	3 401 898	3 401 898
Závazky 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)	-

(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 pomocou GAP analýzy, analýzy odchýlok v hláseniach a spread analýzy, na mesačnej báze. 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. decembru 2005	Do 1 mesiaca	Od 1 do 3 mesiacov	Od 3 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
Aktíva							
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	16 693 448	101 701	-	-	-	36 043	16 831 192
Derivátové finančné nástroje	-	-	-	-	-	820 883	820 883
Cenné papiere na obchodovanie	534 592	2 035	211 481	1 975 079	3 511	22 651	2 749 349
Pohľadávky voči bankám	-	-	1 047 440	-	-	-	1 047 440
Pohľadávky voči klientom	11 801 580	8 977 157	3 518 461	1 762 560	139 646	189 774	26 389 178
Investičné cenné papiere	525 408	8 874	1 137 704	1 905 009	388 091	3 353	3 968 439
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	-	-	-	1 589 607	1 589 607
Ostatné aktíva vrátane odloženej daňovej pohľadávky	202	-	93 612	174 779	-	14 940	283 533
Príjmy a náklady budúcich období	-	-	-	-	-	46 282	46 282
Aktíva celkom	29 555 230	9 089 767	6 008 698	5 817 427	531 248	2 723 533	53 725 903
Závazky							
Derivátové finančné nástroje	-	-	-	-	-	575 450	575 450
Závazky voči bankám	2 422 600	1 269 676	694 606	238 755	-	33 132	4 658 769
Závazky voči klientom	39 693 604	895 730	1 288 521	872 308	19 201	62 920	42 832 284
Emitované dlhové cenné papiere	-	21 914	508 158	500 102	500 000	-	1 530 174
Rezervy	-	-	-	-	-	165 995	165 995
Ostatné záväzky	38 698	-	-	-	-	342 368	381 066
Výdavky a výnosy budúcich období	-	-	-	-	-	8 832	8 832
Vlastné imanie	-	-	-	-	-	3 573 333	3 573 333
Závazky celkom	42 154 902	2 187 320	2 491 285	1 611 165	519 201	4 762 030	53 725 903
Úroková pozícia k 31. decembru 2005	(12 599 672)	6 902 447	3 517 413	4 206 262	12 047 (2 038 497)		-

K 31. decembru 2004

	Do 1 mesiaca	Od 1 do 3 mesiacov	Od 3 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
Aktíva							
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	18 423 513	398 360	-	-	-	-	18 821 873
Derivátové finančné nástroje	247 659	7 048	231 040	32 550	28 529	-	546 826
Cenné papiere na obchodovanie	466 093	2 043	58 989	1 431 700	190 381	22 651	2 171 857
Pohľadávky voči bankám	-	-	2 432 845	-	-	-	2 432 845
Pohľadávky voči klientom	8 082 155	7 205 586	2 572 292	805 476	23 744	178 257	18 867 510
Investičné cenné papiere	26 127	8 874	1 394 232	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
Príjmy a náklady budúcich období	-	-	-	-	-	26 373	26 373
Aktíva celkom	27 245 748	7 621 911	6 791 984	3 905 511	1 670 608	1 832 122	49 067 884
Závazky							
Derivátové finančné nástroje	107 933	7 048	105 527	65 729	32 280	-	318 517
Závazky voči bankám	2 059 118	254 795	705 772	59 629	-	23 028	3 102 342
Závazky voči klientom	26 050 880	1 057 968	11 807 319	1 227 567	146 287	28 609	40 318 630
Emitované dlhové cenné papiere	333	21 913	12 268	499 411	500 000	-	1 033 925
Rezervy	-	-	-	-	-	157 985	157 985
Ostatné záväzky	334 028	-	-	-	-	386 934	720 962
Výdavky a výnosy budúcich období	-	-	-	-	-	13 625	13 625
Vlastné imanie	-	-	-	-	-	3 401 898	3 401 898
Závazky celkom	28 552 292	1 341 724	12 630 886	1 852 336	678 567	4 012 079	49 067 884
Úroková pozícia							
k 31. decembru 2004	(1 306 544)	6 280 187	(5 838 902)	2 053 175	992 041	(2 179 957)	-

(G) Riziko likvidity

Banka je vystavená každodenným požiadavkám na jej dostupné zdroje hotovosti a to z titulu prijatých jednoduchých 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 spoľahlivú 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 skupiny UniCredito Italiano.

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 dosahovali výšku minimálne 2 % z primárnych vkladov a vkladov klientov, ktorí nie sú rezidenti (bankoví a nebankoví klienti).

(G) Riziko likvidity

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. decembru 2005	Do 1 mesiaca	Od 1 do 3 mesiacov	Od 3 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
Aktíva							
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	16 729 491	101 701	-	-	-	-	16 831 192
Derivátové finančné nástroje	-	-	-	-	-	820 883	820 833
Cenné papiere na obchodovanie	79 920	2 035	211 481	2 429 751	3 511	22 651	2 749 349
Pohľadávky voči bankám	-	-	1 047 440	-	-	-	1 047 440
Pohľadávky voči klientom	6 135 158	1 493 060	6 443 001	9 238 941	2 889 389	189 629	26 389 178
Investičné cenné papiere	525 408	8 874	75 483	1 905 009	1 450 312	3 353	3 968 439
Hmotný a nehmotný majetok	-	-	-	-	-	1 589 607	1 589 607
Ostatné aktíva vrátane odloženej daňovej pohľadávky	66 487	1 720	8 890	88 890	-	37 546	283 533
Príjmy a náklady budúcich období	-	-	-	-	-	46 282	46 282
Aktíva celkom	23 536 464	1 607 390	7 866 295	13 662 591	4 343 212	2 709 951	53 725 903
Závazky							
Derivátové finančné nástroje	-	-	-	-	-	575 450	575 450
Závazky voči bankám	2 422 600	1 269 676	694 606	238 755	-	33 132	4 658 769
Závazky voči klientom	38 667 990	1 339 182	1 843 139	899 851	19 200	62 922	42 832 284
Emitované dlhové cenné papiere	-	21 914	8 158	500 102	1 000 000	-	1 530 174
Rezervy	-	-	-	-	-	165 995	165 995
Ostatné záväzky	38 699	-	-	-	-	342 367	381 066
Výdavky a výnosy budúcich období	-	-	-	-	-	8 832	8 832
Vlastné imanie	-	-	-	-	-	3 573 333	3 573 333
Závazky celkom	41 429 289	2 630 772	2 545 903	1 638 708	1 019 200	4 762 031	53 725 903
Pozícia likvidity							
k 31. decembru 2005	(17 592 825)	(1 023 382)	5 320 392	12 023 883	3 324 012	(2 052 080)	

K 31. decembru 2004

	Do 1 mesiaca	Od 1 do 3 mesiacov	Od 3 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
Aktíva							
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	18 423 513	398 360	-	-	-	-	18 821 873
Derivátové finančné nástroje	247 659	7 048	231 040	32 550	28 529	-	546 826
Cenné papiere na obchodovanie	10 637	2 042	58 989	1 887 156	190 382	22 651	2 171 857
Pohľadávky voči bankám	-	-	2 432 845	-	-	-	2 432 845
Pohľadávky voči klientom	3 793 550	1 450 043	4 683 914	7 125 197	1 644 148	170 658	18 867 510
Investičné cenné papiere	26 127	8 874	328 198	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
Príjmy a náklady budúcich období	-	-	-	-	-	26 373	26 373
Aktíva celkom	22 501 687	1 866 367	7 837 572	10 680 688	4 357 047	1 824 523	49 067 884
Závazky							
Derivátové finančné nástroje	107 933	7 048	105 527	65 729	32 280	-	318 517
Závazky voči bankám	2 059 118	254 795	705 772	59 629	-	23 028	3 102 342
Závazky voči klientom	24 715 108	1 686 417	12 481 734	1 260 479	146 283	28 609	40 318 630
Emitované dlhové cenné papiere	333	21 913	12 268	499 411	500 000	-	1 033 925
Rezervy	-	-	-	-	-	157 985	157 985
Ostatné záväzky	334 028	-	-	-	-	386 934	720 962
Výdavky a výnosy budúcich období	-	-	-	-	-	13 625	13 625
Vlastné imanie	-	-	-	-	-	3 401 898	3 401 898
Závazky celkom	27 216 520	1 970 173	3 305 301	1 885 248	678 563	4 012 079	49 067 884
Pozícia likvidity k 31. decembru 2005	(4 714 833)	(103 806)	(5 467 729)	8 795 440	3 678 484	(2 187 556)	-

4 ÚROKOVÉ VÝNOSY

	2005 tis. Sk	2004 tis. Sk
Pohľadávky voči bankám	687 185	803 046
Pohľadávky voči klientom	1 054 796	1 186 281
Cenné papiere	21 284	606 754
Zmenky	328 105	16 460
	2 091 370	2 612 541

5 ÚROKOVÉ NÁKLADY

	2005 tis. Sk	2004 tis. Sk
Závazky voči bankám	(152 356)	(186 393)
Závazky voči klientom	(931 219)	(1 360 090)
Emitované vkladové listy	(51)	(783)
Vydané dlhopisy	(108 293)	(77 307)
Lízing	(803)	(2 329)
	(1 192 722)	(1 626 902)

6 VÝNOSY A NÁKLADY Z POPLATKOV A PROVÍZIÍ

Výnosy z poplatkov a provízií	2005 tis. Sk	2004 tis. Sk
Banky	42 533	41 418
Klienti	400 651	341 488
Operácie s cennými papiermi	2 046	632
Ostatné bankové operácie	68 877	69 215
	514 107	452 753

Náklady na poplatky a provízie	2005 tis. Sk	2004 tis. Sk
Banky a klienti	(66 593)	(60 761)
Operácie s cennými papiermi	(3 597)	(1 383)
Ostatné bankové operácie	(47 922)	(19 948)
	(118 112)	(82 092)
Čistý výnos z poplatkov a provízií	395 995	370 661

7 PRIJATÉ DIVIDENDY

	2005 tis. Sk	2004 tis. Sk
Cenné papiere určené pre predaj	15	595
Ostatné cenné papiere	814	619
Prijaté dividendy brutto	829	1 214

8 ČISTÝ VÝNOS Z DEVÍZOVÝCH OPERÁCIÍ

	2005 tis. Sk	2004 tis. Sk
Výnosy z devízových operácií	8 661 052	7 579 321
Náklady na devízové operácie	(8 420 938)	(7 475 293)
	240 114	104 028

9 ČISTÝ VÝNOS Z OBCHODOVANIA S FINANČNÝMI DERIVÁTMI

	2005 tis. Sk	2004 tis. Sk
Výnosy z menových derivátov	2 559 645	1 047 246
Náklady na menové deriváty	(2 397 271)	(892 002)
Čistý výnos z menových derivátov	162 374	155 244
Výnosy z úrokových derivátov	704 937	775 759
Náklady na úrokové deriváty	(565 436)	(580 349)
Čistý výnos/(náklad) z úrokových derivátov	139 501	195 410
Výnosy z opčných obchodov	923 622	65 019
Náklady na opčné obchody	(904 112)	(48 815)
Čistý výnos z opčných obchodov	19 510	16 204
Čistý výnos z obchodovania s finančnými derivátmi	321 385	366 858

10 ČISTÝ VÝNOS Z CENNÝCH PAPIEROV

	2005 tis. Sk	2004 tis. Sk
Výnosy z cenných papierov na obchodovanie	67 940	87 162
Náklady na cenné papiere na obchodovanie	(39 572)	(50 465)
Čistý výnos z obchodovania s cennými papiermi	28 368	36 697
Výnosy z cenných papierov na predaj	5 196	9 172
Náklady na cenné papiere na predaj	(520)	(9 265)
Čistý výnos/(náklad) z investičných cenných papierov	4 676	(93)

11 NÁKLADY NA ZAMESTNANCOV

	2005 tis. Sk	2004 tis. Sk
Mzdové náklady	(452 340)	(441 234)
Sociálne náklady	(130 538)	(108 574)
Ostatné náklady na pracovníkov	(23 372)	(18 270)
	(606 250)	(568 078)

K 31. decembru 2005 priemerný počet zamestnancov (ekvivalent pracovníkov na plný pracovný úväzok) dosiahol hodnotu 991 (2004: 980). K 31. decembru 2005 mala dozorná rada 12 členov (2004: 12 členov).

12 ADMINISTRATÍVNE NÁKLADY

	2005 tis. Sk	2004 tis. Sk
Náklady súvisiace s materiálom	(53 396)	(54 427)
Náklady súvisiace so službami	(147 764)	(126 434)
Nájomné	(60 241)	(53 549)
Marketingové náklady	(70 504)	(69 305)
Prevádzkové poplatky	(11 373)	(14 536)
Iné služby	(173 613)	(218 082)
Iné administratívne náklady	(190 319)	(203 155)
	(707 210)	(739 488)

Súčasťou iných administratívnych nákladov sú platby do Fondu ochrany vkladov, ktoré v roku 2005 banka zaplatila vo výške 105 843 tis. Sk (2004: 115 410 tis. Sk).

13 OPRAVNÉ POLOŽKY A ODPÍSANÉ POHLÁDÁVKY

	Úvery tis. Sk	Investičné cenné papiere tis. Sk	Hmotný a nehmotný majetok tis. Sk	Ostatné aktíva tis. Sk	Opravné položky spolu tis. Sk
Stav k 1. januáru 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. decembru 2004	(2 208 655)	(1 398)	-	(20 691)	(2 230 744)
Stav k 1. januáru 2005	(2 208 655)	(1 398)	-	(20 691)	(2 230 744)
Tvorba a rozpustenie opravných položiek	99 417	(41)	(60 000)	(2 922)	36 454
Odpis pohľadávok	707 324	-	-	627	707 951
Stav k 31. decembru 2005	(1 401 914)	(1 439)	(60 000)	(22 986)	(1 486 339)

14 REZERVY

	Pasívne súdne spory tis. Sk	Záruky tis. Sk	Ostatné tis. Sk	Spolu rezervy tis. Sk
Stav k 1. januáru 2004	(164 002)	(11 000)	-	(175 002)
Použitie / (tvorba)	19 503	6 846	(9 332)	17 017
Stav k 31. decembru 2004	(144 499)	(4 154)	(9 332)	(157 985)
Stav k 1. januáru 2005	(144 499)	(4 154)	(9 332)	(157 985)
Tvorba	(7 001)	-	(1 009)	(8 010)
Stav k 31. decembru 2005	(151 500)	(4 154)	(10 341)	(165 995)

15 DAŇ Z PRÍJMOV

	2005 tis. Sk	2004 tis. Sk
Odložená daňová pohľadávka /(záväzok) (bod 23)	(41 088)	196 052
Zrážková daň z cenných papierov	-	(24 136)
Daň z príjmu	(41 088)	171 916

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

	2005 tis. Sk	2004 tis. Sk
Zisk pred zdanením	406 313	193 205
Daňovo neuznané náklady	564 388	811 364
Odpočítateľné výnosy z cenných papierov	(70 861)	(136 735)
Iné odpočítateľné výnosy	(1 184 836)	(981 778)
Základ dane	(284 996)	(113 944)

16 PEŇAŽNÉ PROSTRIEDKY A ICH EKVIVALENTY

	2005 tis. Sk	2004 tis. Sk
Hotovosť a vklady v centrálnej banke (uvedené nižšie)	14 960 277	17 588 186
Vklady v bankách so zostatkovou splatnosťou do 3 mesiacov (poznámka 19)	1 870 915	1 233 687
	16 831 192	18 821 873

Hotovosť a vklady v centrálnej banke	2005 tis. Sk	2004 tis. Sk
Vklady v Národnej banke Slovenska („NBS“)		
Povinné minimálne rezervy	979 547	587 884
Pohľadávky z obrátených repo obchodov	12 943 320	15 981 764
Termínované vklady	34 004	99 007
Ostatné	27 984	14 478
	13 984 855	16 683 133
Hotovosť		
v slovenských korunách	664 524	640 784
v cudzích menách	310 898	264 269
	975 422	905 053
	14 960 277	17 588 186

Úrokové sadzby v roku 2005	v slovenských korunách	v cudzích korunách
Povinné minimálne rezervy	1,5 %	-
Bežné účty v iných bankách	1,5 %	1,5 %
Termínované vklady v iných bankách	2,20 % – 3,40 %	2,35 % – 5,10 %

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 2004: 2 %) súčtu zostatkov klientskych

vkladov v predchádzajúcom mesiaci. Vypočítaná čiastka povinných minimálnych rezerv vložených v NBS 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 vrátane nedodaných spotových transakcií.

Úrokové forwardy (dohody o vopred stanovenej úrokovej sadzbe) sú individuálne dojednané termínové obchody úrokových sadzieb, ktoré umorujú vyplatenie 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 predať 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 reálna 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 nevyhnutne 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.

	Zmluvná/ teoretická hodnota tis. Sk	2005		Zmluvná/ teoretická hodnota tis. Sk	2004	
		Objektívna hodnota Aktíva tis. Sk	Závazky tis. Sk		Objektívna hodnota Aktíva tis. Sk	Závazky tis. Sk
Menové deriváty	18 596 290	423 837	183 966	13 423 764	283 095	196 925
Menové forwardy a swapy	13 692 120	182 763	160 331	8 123 153	-	96 595
Menovo-úrokové swapy	4 904 170	241 074	23 635	5 300 611	283 095	100 330
Úrokové deriváty	4 796 469	81 909	76 612	16 044 393	208 653	66 514
Úrokové swapy	4 796 469	81 909	76 612	16 044 393	208 653	66 514
FRA	-	-	-	-	-	-
Termínované operácie s cenným papierom	-	-	-	-	-	-
Menové opcie	35 440 219	315 137	314 872	11 639 074	55 078	55 078
		820 883	575 450		546 826	318 517

18 OBCHODOVATEĽNÉ CENNÉ PAPIERE

	2005 tis. Sk	2004 tis. Sk
Štátne dlhopisy	2 141 996	1 302 275
Podnikové a bankové dlhopisy	584 702	846 931
Majetkové cenné papiere	22 651	22 651
	2 749 349	2 171 857

19 POHĽADÁVKY VOČI BANKÁM

	2005 tis. Sk	2004 tis. Sk
Pohľadávky splatné na požiadanie	256 242	270 869
Ostatné úvery a vklady so zostatkovou splatnosťou		
- do 3 mesiacov vrátane	1 614 673	962 818
- od 3 mesiacov do 1 roka	1 047 440	2 432 845
	2 918 355	3 666 532
Mínus pohľadávky so zostatkovou splatnosťou do 3 mesiacov (bod 16)	(1 870 915)	(1 233 687)
	1 047 440	2 432 845

Medzi vklady v slovenských korunách patria aj vklady s dobou splatnosti dlhšou ako 3 mesiace. V roku 2005 úroková sadzba na tieto vklady bola 2,65 % - 3,40 % (2004: 4,29%).

20 POHĽADÁVKY VOČI KLIENTOM

(a) Úvery

V slovenských korunách	2005 tis. Sk	2004 tis. Sk
Úvery poskytnuté klientom	16 175 459	13 262 914
Zmenky	111 786	140 128
Úvery poskytnuté štátnym orgánom	2 457 860	3 009 738
	18 745 105	16 412 780
V cudzích menách		
Úvery poskytnuté klientom	9 045 987	4 663 385
	27 791 092	21 076 165
Opravné položky na zníženie hodnoty (bod 13)	(1 401 914)	(2 208 655)
	26 389 178	18 867 510

Úrokové sadzby	2005	2004
Úvery klientom z toho:		
- úvery v slovenských korunách	4,78 %	7,00 %
- úvery v cudzích menách	3,74 %	3,65 %

(b) Opravné položky na zníženie hodnoty

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

V roku 2005 banka získala 26 tis. Sk z úverov, ktoré odpísala v predchádzajúcich obdobiach (v roku 2004: 2 896 624 Sk) a sú zaznamenané v položke ostatné prevádzkové výnosy.

(c) Špeciálne úverové programy

K 31. decembru 2005 a k 31. decembru 2004 banka poskytla úvery klientom financované prostredníctvom špeciálnych úverových liniek (pozri poznámky 25 a 26).

	2005 tis. Sk	2004 tis. Sk
Podporné úverové programy	70 153	128 766
Eximbanka SR	363 204	325 664
EBOR	161 377	63 773
Slovenská záručná a rozvojová banka, a.s. Úverový program Rozvoj (Development)	11 667	18 333
Spolu špeciálne úverové programy	606 401	536 536

Úrokové sadzby	2005	2004
Podporné úverové programy	7,55 % – 10,8 %	7,55 % – 10,8 %
Eximbanka SR	1,8 % – 4,8 %	2,7 % – 5,7 %
Úver EBOR	6,78 %	6,78 %
Slovenská záručná a rozvojová banka, a.s. Úverový program Rozvoj (Development)	SZRB + 4 %	SZRB + 4 %

21 INVESTIČNÉ CENNÉ PAPIERE

	Určené na predaj tis. Sk	Držané do splatnosti tis. Sk	2005 Spolu tis. Sk	Určené na predaj tis. Sk	Držané do splatnosti tis. Sk	2004 Spolu tis. Sk
Majetkové cenné papiere	3 352	-	3 352	6 688	-	6 688
Štátne dlhopisy	-	2 706 268	2 706 268	-	2 976 870	2 976 870
Podnikové a bankové obligácie	-	1 258 819	1 258 819	-	1 310 930	1 310 930
	3 352	3 965 087	3 968 439	6 688	4 287 800	4 294 488

V majetkových cenných papieroch je zahrnutý podiel v spoločnosti Agrobanka, a.s. v nominálnej hodnote 1 439 tis. Sk (2004:1398 tis. Sk), na zníženie hodnoty ktorého bola vytvorená opravná položka v plnej výške (viď bod 13).

Trhová cena cenných papierov držaných do splatnosti k 31.decembru 2005 bola 3 928,9 mil. Sk (2004:4 364,2 mil. Sk).

22 HMOTNÝ A NEHMOTNÝ MAJETOK

K 31. decembru 2005	Obstaranie majetku tis. Sk	Pozemky a budovy tis. Sk	Zariadenie tis. Sk	Softvér a ostatné tis. Sk	Celkom tis. Sk
Obstarávacia cena					
K 1. januára 2005	327 892	924 561	994 079	506 030	2 752 562
Prírastky	546 717	-	75 859	-	622 576
Úbytky	(65 349)	(170 665)	(88 118)	-	(324 132)
Presun	(727 293)	549 546	128 807	48 940	-
K 31. decembru 2005	81 967	1 303 442	1 110 627	554 970	3 051 006
Oprávky a opravné položky na zníženie hodnoty					
K 1. januára 2005	-	164 275	655 527	372 803	1 192 605
Úbytky	-	(9 015)	(207)	(26)	(9 248)
Odpisy za účtovné obdobie	-	52 748	125 647	39 647	218 042
Opravné položky na zníženie hodnoty	-	-	25 000	35 000	60 000
K 31. decembru 2005	-	208 008	805 967	447 424	1 461 399
Čistá účtovná hodnota k 31. decembru 2005	81 967	1 095 434	304 660	107 546	1 589 607

Ziskateľná hodnota časti bankového hardwaru a softwaru bola posúdená po rozhodnutí o spojení s HVB Bank Slovakia, a.s. Ako dôsledok toho banka zaúčtovala zníženie hodnoty vo výške 25 000 tisíc Sk a 35 000 tisíc Sk, ktoré boli vykázané za účelom zníženia účtovnej hodnoty zariadenia a softwaru na odhadovanú čistú predajnú cenu.

hodnote 46 507 tisíc Sk (2004: 81 228 tisíc Sk). Odpisy prenajatého majetku predstavovali 14 846 tisíc Sk v roku 2005 (2004: 20 554 tisíc Sk).

V prírastkoch za rok 2005 sú zahrnuté položky majetku ukončených lízingových zmlúv v obstarávacej cene 228 miliónov Sk v čistej účtovnej hodnote nula korún.

K 31. decembru 2005 vybavenie tiež zahŕňalo aktíva získané na základe nájomných zmlúv v čistej účtovnej

K 31. decembru 2004	Nedokončené investície tis. Sk	Pozemky a budovy tis. Sk	Zariadenie tis. Sk	Softvér tis. Sk	Celkom tis. Sk
Obstarávacia cena					
K 1. januáru 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. decembru 2004	327 892	924 561	994 079	506 030	2 752 562
Oprávky					
K 1. januáru 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. decembru 2004	-	164 275	655 527	372 803	1 192 605
Čistá účtovná hodnota k 31. decembru 2004	327 892	760 286	338 552	133 227	1 559 957

23 ODLOŽENÁ DAŇ

Odložená daň je počítaná za všetky dočasné rozdiely súvahovou metódou s použitím efektívnej sadzby dane 19 % (2004: 19 %). Pohyby na účte odloženej dane sú nasledovné:

K 31. decembru 2004	307 757
Zúčtované do nákladov (bod 15)	(41 088)
K 31. decembru 2005	266 669

Odložená daňová pohľadávka sa vzťahuje k nasledovným dočasným rozdielom:

Dočasné rozdiely	2005 tis. Sk	2004 tis. Sk
Opravné položky na zníženie hodnoty pohľadávok	180 937	308 048
Umorená daňová strata	77 982	-
Iné dočasné odpočítateľné rozdiely	11 652	-
Iné dočasné zdaniteľné rozdiely	(3 902)	(291)
	266 669	307 757

24 Ostatné aktíva

	2005 tis. Sk	2004 tis. Sk
Ostatné aktíva	27 359	45 726
Zásoby	6 765	8 242
Prevádzkové preddavky	3 992	2 671
Iné pohľadávky	1 734	2 450
	39 850	59 089
Opravné položky na zníženie hodnoty (bod 13)	(22 986)	(20 691)
	16 864	38 398

25 ZÁVÄZKY VOČI BANKÁM

V slovenských korunách	2005 tis. Sk	2004 tis. Sk
Vklady iných bánk	2 006 822	2 109 376
Špeciálne úverové linky:		
- EBOR	227 088	38 796
Prostriedky Programu Rozvoj – Slovenská záručná a rozvojová banka	11 667	20 833
	2 245 577	2 169 005
V cudzích menách		
Vklady iných bánk	2 380 060	910 309
Záväzky z inkasa	33 132	23 028
	2 413 192	933 337
	4 658 769	3 102 342

Úrokové sadzby	2005		2004	
	V slovenských korunách	V cudzích menách	V slovenských korunách	V cudzích menách
Vklady iných bánk	1,80 % – 3,50 %	0,06 % – 5,55 %	1,00 % – 5,30 %	0,10 % – 6,50 %

26 ZÁVÄZKY VOČI KLIENTOM

V slovenských korunách	2005 tis. Sk	2004 tis. Sk
Vklady na požiadanie	12 674 014	9 916 200
Termínované vklady	13 029 032	14 196 932
Prostriedky z podporných úverových programov	25 960	583 261
Vklady štátnych orgánov, štátnych fondov a orgánov samospráv	11 723 466	11 311 960
Vkladové listy a krátkodobé zmenky	1 668 875	891 250
Peniaze na ceste	341	891
	39 121 688	36 900 494
V cudzích menách		
Vklady na požiadanie	2 452 514	1 912 247
Termínované vklady	1 104 838	1 346 730
Vklady štátnych orgánov štátnych fondov a orgánov samospráv	1 164	1 844
Vkladové listy a krátkodobé zmenky	144 591	149 239
Peniaze na ceste	7 489	8 076
	3 710 596	3 418 136
	42 832 284	40 318 630

Úrokové sadzby	2005	2004
Vklady na požiadanie	0,42 %	0,78 %
Vklady štátnych orgánov, štátnych fondov a orgánov samospráv	2,65 %	1,97 %
Termínované vklady	2,60 %	4,04 %
Vkladové listy a krátkodobé zmenky	2,47 %	3,15 %

27 EMITOVANÉ DLHOVÉ CENNÉ PAPIERE

	2005 tis. Sk	2004 tis. Sk
Hypotekárne záložné listy	1 527 994	1 025 555
Dlhodobé zmenky	2 180	8 370
	1 530 174	1 033 925

K 31.decembru 2005

Hypotekárne záložné listy	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Nominálna hodnota tis. Sk	Počet emitovaných HZL	Úroková sadzba	Výpltný kupón	Účtovná hodnota tis. Sk
UB-HZL-1	2. 2. 2004	2. 2. 2009	100	5 000	4.9 % p.a.	ročne	519 836
UB-HZL-2	29. 9. 2004	29. 9. 2015	1 000	500	5.0 % p.a.	ročne	506 388
UB-HZL-3	25. 5. 2005	25. 5. 2015	100	5 000	6M Bribor +0.07%p.a.	polročne	501 770
							1 527 994

K 31.decembru 2004

Hypotekárne záložné listy	Dátum emisie	Dátum splatnosti	Nominálna hodnota tis. Sk	Počet emitovaných HZL	Úroková sadzba	Výpltný kupón	Účtovná hodnota tis. Sk
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 ZÁVÄZKY

	2005 tis. Sk	2004 tis. Sk
Časové rozlíšenie nákladov	120 712	125 287
Závazky z emisie dlhových cenných papierov	79 772	347 511
Ostatní veritelia	61 462	101 781
Zrážková daň	47 658	68 543
Závazky zo sociálneho poistenia	12 829	11 806
Finančný prenájom (Bod 29)	5 526	2 018
Iné	53 107	64 016
	381 066	720 962

29 ZMLUVY O FINANČNOM PRENÁJME

Závazky vyplývajúce zo zmlúv o finančnom prenájme sú nasledovné:

	2005 tis. Sk	2004 tis. Sk
Brutto záväzky z finančného lízingu	6 329	4 347
Zníženie o finančnú časť splátok	(803)	(2 329)
- Menej ako 1 rok	5 526	2 018
Závazky z finančného lízingu netto (pozri bod 28)	5 526	2 018

30 ZÁKLADNÉ IMANIE

	2005 tis. Sk	2004 tis. Sk
Stav k 1. januáru a 31. decembru	2 377 062	2 377 062
Nominálna 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 2005 banka z rozdelenia zisku za rok 2004 prideliť do rezervného fondu 37 603

tis. Sk, čo predstavovalo 10 % z použiteľného zisku roku 2004. Z nerozdeleného zisku za rok 2005 banka plánuje prideliť do zákonného rezervného fondu 38 173 tis. Sk.

32 PODSÚVAHOVÉ POLOŽKY

	2005 tis. Sk	2004 tis. Sk
Garancie poskytnuté iným bankám	22 102	64 309
Garancie poskytnuté klientom	1 174 220	1 164 591
Garancie poskytnuté klientom klasifikované	6 431	6 488
Akreditívy	108 841	122 475
Nevyužité úverové rámce	8 629 762	5 764 320
	9 941 356	7 122 183

K 31. decembru 2005 úverové prísľuby banky dosiahli 8 630 mil. Sk (2004: 5 764 mil. Sk). V prípade potreby banka dokáže tieto prísľuby zrušiť.

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

K 31. decembru 2005 vykazovala banka aktíva prijaté do správy od klientov zaúčtované v hodnote 4 231 mil. Sk (2004: 5 537 mil. Sk).

33 ODSÚHLASENIE S ÚČTOVNOU ZÁVIERKOU ZOSTAVENOU PODĽA SLOVENSKÝCH PRÁVNÝCH PREDPISOV

Zisk po zdanení, vlastné imanie a celkové aktíva pripravené v súlade so slovenskými účtovnými predpismi a vykázanými v štatutárnej účtovnej závierke je odsúhlasený na účtovnú závierku pripravenú v súlade s IFRS nasledovne:

2005	Vlastné imanie tis. Sk	Zisk po zdanení tis. Sk	Celkové aktíva tis. Sk
Podľa slovenských účtovných štandardov	3 577 224	381 730	53 563 937
Kapitalizácia – finančný prenájom	14 053	1 135	1 939
Reklasifikácia sociálneho fondu	(17 640)	(17 640)	-
Kompensácia reálnej hodnoty finančných derivátov	-	-	160 331
Ostatné	(304)	-	(304)
Podľa medzinárodných štandardov pre finančné vykazovanie	3 573 333	365 225	53 725 903

2004	Vlastné imanie tis. Sk	Zisk po zdanení tis. Sk	Celkové aktíva tis. Sk
Podľa slovenských účtovných štandardov	3 407 050	376 032	49 058 058
Kapitalizácia finančného prenájmu	7 935	2 049	9 953
Reklasifikácia sociálneho fondu	(12 960)	(12 960)	-
Ostatné	(127)	-	(127)
Podľa medzinárodných štandardov pre finančné vykazovanie	3 401 898	365 121	49 067 884

34 TRANSAKIE SO SPRIAZNENÝMI STRANAMI

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 Unicredito Italiano S.p.A. (registrovaná spoločnosť v Taliansku), ktorá k 31. decembru 2005 vlastní 77,11% vydaných kmeňových akcií (2004: 77.11%).

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

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

	Členovia dozornej rady a predstavenstva		Spoločnosti v skupine UniCredito Italiano	
	2005 tis. Sk	2004 tis. Sk	2005 tis. Sk	2004 tis. Sk
Úvery	8 729	6 204	292 654	272 533
Vklady – Kredit	13 010	12 686	1 786 710	961 612
Vklady – Debet	(48)	(37)	(21 353)	(32 834)
Úrokové výnosy	367	74	12 498	14 802
Úrokové náklady	135	(308)	(39 114)	(40 902)
Poplatky prijaté	4	11	17 650	616
Poplatky platené	-	-	(305)	-

Banka v roku 2005 ani v roku 2004 nevytvorila opravné položky k úverom poskytnutým spriazneným osobám.

V roku 2005 sa vyplátili odmeny dozornej rade a predstavenstvu v celkovej výške 13 712 tis. Sk (2004: 14 865 tis. Sk).

35 DOPLNKOVÉ DŮCHODKOVÉ PRIPOISTENIE

Od roku 1998 sa banka podieľa na doplnkovom dôchodkovom pripoistení svojich zamestnancov. Doplnkové dôchodkové pripoistenie je dobrovoľné a vzniká na základe zmluvného vzťahu uzatvoreného medzi zamestnancami, bankou a doplnkovou dôchodkovou poisťovňou.

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

V roku 2005 zaplatila banka v rámci dôchodkového pripoistenia čiastku 3 673 190 Sk (2004: 3 399 370 Sk) a zamestnanci zaplatili 4 176 370 Sk (2004: 4 033 070 Sk) v súlade so stanoveným plánom.

36 REÁLNA HODNOTA

Reálna hodnota predstavuje čiastku, za ktorú by bolo možné aktívum vymeniť alebo záväzok vyrovnáť dobrovoľne, medzi dobre informovanými stranami za

trhových podmienok. Odhadnutá reálna hodnota finančných aktív a záväzkov banky v roku 2005 a 2004 bola nasledovná:

	Zostatková hodnota 2005 tis. Sk	Reálna hodnota 2005 tis. Sk	Zostatková hodnota 2004 tis. Sk	Reálna hodnota 2004 tis. Sk
Finančné aktíva				
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	16 831 192	16 831 192	18 821 873	18 821 873
Derivátové finančné nástroje	820 833	820 833	546 826	546 826
Cenné papiere na obchodovanie	2 749 349	2 749 349	2 171 857	2 171 857
Pohľadávky voči bankám	1 047 440	1 015 688	2 432 845	2 365 035
Pohľadávky voči klientom	26 389 178	25 994 528	18 867 510	18 867 510
Investičné cenné papiere	3 968 439	3 932 252	4 294 488	4 370 858
Finančné pasíva				
Derivátové finančné nástroje	575 450	575 450	318 517	318 517
Vklady bánk	4 658 769	4 627 087	3 102 342	3 094 184
Účty klientov	42 832 284	42 756 399	40 318 630	40 416 863
Emitované dlhové cenné papiere	1 530 174	1 450 469	1 033 925	1 287 801

Pri odhade reálnych hodnôt finančných aktív a záväzkov boli použité nasledovné metódy a predpoklady:

Derivátové finančné nástroje

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

Obchodovateľné cenné papiere

Reálna hodnota obchodovateľných cenných papierov bola počítaná na základe cien kótovaného trhu.

Pohľadávky voči bankám

Reálna hodnota vkladov a úverov v iných bankách sa približuje ich účtovnej hodnote. U úverov a preddavkov poskytnutých iným bankám, ktoré sú splatné v obdobiach do 3 mesiacov, sa používa účtovná hodnota ako aproximácia reálnej hodnoty. Reálna hodnota ostatných vkladov je počítaná diskontovaním budúcich cash-flow s použitím krátkodobej medzibankovej úrokovej sadzby.

Pohľadávky voči klientom

Úvery a pôžičky poskytnuté klientom sa vykazujú v hodnotách znížených o opravné položky na zníženie hodnoty. Reálna hodnota úverov so zostatkovou splatnosťou do 3 mesiacov sa približne rovná ich účtovnej hodnote. Reálna hodnota ostatných úverov je počítaná diskontovaním budúcich cash-flow 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 obdobiach do 1 roka, sa reálna hodnota približne rovná účtovnej hodnote. Reálna hodnota ostatných záväzkov je počítaná diskontovaním budúcich cash-flow s použitím krátkodobej medzibankovej úrokovej sadzby.

Záväzky voči klientom

V prípade bežných účtov a termínovaných vkladov so zostatkovou splatnosťou menej než 1 rok sa reálna hodnota približne rovná účtovnej hodnote. Reálna hodnota ostatných záväzkov voči klientom je počítaná diskontovaním budúcich cash-flow s použitím krátkodobej trhovej úrokovej sadzby.

Emitované dlhové cenné papiere

Reálna hodnota emitovaných dlhových cenných papierov je počítaná diskontovaním budúcich cash-flow s použitím krátkodobej medzibankovej úrokovej sadzby.

