



Výročná správa 2006

Obsah

Vyjadrenie dozornej rady	3
Dozorná rada, predstavenstvo a manažment	5
Úvodné slovo predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa	8
Správa o podnikateľskej činnosti a stave jej majetku za rok 2006	10
Banková sieť UniBanky, a. s., k 31. 12. 2006	20
Správa nezávislého audítora a účtovná závierka k 31. 12. 2006	26

**Jednotnosť**

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

Vyjadrenie dozornej rady



Johann Strobl

Rok 2006 bol pre UniBanku rokom intenzívnej prípravy fúzie medzi UniBankou a HVB Bank Slovakia s cieľom vytvoriť štvrtú najväčšiu banku na slovenskom bankovom trhu s 93 pobočkami a 172 000 klientmi. Popri náročnej príprave spojenia dvoch bánk pokračovala UniBanka vo svojej stratégii rozvoja nových produktov a služieb pre oblasť retailového, firemného a privátneho bankovníctva. Naďalej sa posilňovala pozícia banky v oblasti privátneho bankovníctva, kde ako jediná na slovenskom trhu ponúka exkluzívne služby aj na regionálnej úrovni. Banka ako prvá na Slovensku zaviedla aj špeciálny úverový produkt na podporu malých a stredných podnikateľov. Prostredníctvom Prvej kombinovanej investície – spojením garantovaného vkladu a investície do podielových fondov – ponúkla svojim klientom vyššie zhodnotenie ich financií.

Základné imanie UniBanky sa medziročne nezmenilo. K 31. 12. 2006 základné imanie banky bolo vo výške 2 377 062 040 Sk, počet akcií 12 848 984 kusov s menovitou hodnotou 185 Sk na akciu.

Dozorná rada vykonávala svoju činnosť riadne, v súlade so zákonmi platnými v Slovenskej republike, vnútornými stanovami banky a v úzkej spolupráci s odborom vnútornej kontroly a auditu. Na svojich zasadnutiach v roku 2006 bola pravidelne informovaná o finančných výsledkoch banky a vývoji rizika úverového portfólia. Kontrolu počas roku 2006 zamerala najmä na realizáciu obchodnej stratégie banky, na riadenie jej obchodnej činnosti ako aj na pokračujúci proces fúzie bánk.

Na základe svojej činnosti Dozorná rada potvrdzuje, že účtovné knihy a účtovné doklady UniBanky, a. s., boli vedené v súlade so zákonmi, stanovami a vnútornými predpismi banky. Podľa Dozornej rady finančné výkazy za rok 2006 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 2006 dosiahla banka čistý zisk 315 546 630,70 Sk podľa slovenských účtovných noriem (319 134 tis. Sk podľa medzinárodných účtovných noriem).

Dozorná rada súhlasí s návrhom predstavenstva na rozdelenie čistého zisku za rok 2006 vo výške 315 546 630,70 Sk a odporúča jeho prijatie.

Johann Strobl
predseda dozornej rady

**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.

Dozorná rada, predstavenstvo a manažment



Jozef Barta

Predstavenstvo pracovalo od 1. 1. 2006 do 31. 12. 2006 v tomto zložení:

- ▶ Predseda: Jozef Barta
- ▶ Podpredseda: Gianni Franco Papa
- ▶ Členovia: Doc. Ing. Anna Pilková, CSc., MBA.



Gianni Franco Papa

Dozorná rada pracovala od 1. 1. 2006 do 31. 12. 2006 v tomto zložení:

- | | |
|--------------------------|-----------------|
| ▶ KUNERT Jiří | |
| ▶ FERRARO Carmine | od 26. 4. 2006 |
| ▶ MOI Massimiliano | do 24. 4. 2006 |
| ▶ DEVOTO Alberto | |
| ▶ IANNACCONE Marco | |
| ▶ VOVK Giuseppe | do 24. 4. 2006 |
| ▶ PETERSCHMITT Jean Marc | do 18. 10. 2006 |
| ▶ SLIMÁKOVÁ Ingrid | do 18. 7. 2006 |
| ▶ NECHOJDOMA Miloslav | |
| ▶ ŠŤASTNÁ Zuzana | |
| ▶ ŤUREK Slavomír | |
| ▶ VASKÁ Viera | |
| ▶ MARINI Carlo | od 26. 4. 2006 |
| ▶ GOITINI Elena | od 26. 4. 2006 |
| ▶ MAZZA Carmelo | od 18. 10. 2006 |
| ▶ STROMENGER Günther | od 18. 10. 2006 |

Doc. Ing.
Anna Pilková,
CSc., MBA.

Manažment UniBanky, a. s., pracoval k 31. 12. 2006 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
 - ▶ Odbor workout – JUDr. Marián Áč, PhD.
 - ▶ Odbor organizácie – Mgr. Daša Gogaľová
-
- ▶ 1. námestník GR – Gianni Franco Papa
 - ▶ Odbor retailového bankovníctva – Andrea Pražáková do 30. 6. 2006 (od 1. 7. 2006 poverený Maurizio Volcich)
 - ▶ Odbor firemného bankovníctva – Ing. Miroslav Štokendl
 - ▶ Odbor prívátneho bankovníctva – Jaroslav Vířazka, MBA
 - ▶ Odbor štruktúrovaného financovania – PhDr. Ivica Bachledová, MBA
 - ▶ Samostatné oddelenie hypotekárneho bankovníctva – Ing. Gabriela Hrdlicová
 - ▶ Odbor riadenia ľudských zdrojov – Marco Berini od 1. 9. 2006 (do 31. 5. 2006 Ing. Vladimíra Josefiová, MBA)
 - ▶ Odbor bankových operácií a služieb – Ing. Eduard Rehuš
-
- ▶ Námestník GR – Doc. Ing. Anna Pilková, CSc., MBA
 - ▶ 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
 - ▶ Compliance officer – Mgr. Oľga Petrovicová

**Jednotka**

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

Úvodné slovo predsedu predstavenstva a generálneho riaditeľa



Vážení akcionári,

rok 2006 v živote UniBanky ovplyvnil najmä prebiehajúci integračný proces medzi UniBankou a HVB Bank Slovakia a s tým spojená príprava novej banky – UniCredit Bank.

Čistý zisk UniBanky po zdanení v súlade so štandardami IFRS dosiahol v roku 2006 výšku 319 134 tis. Sk (podľa slovenských účtovných štandardov 315 547 tis. Sk). Bez zaúčtovania jednorazových nákladov spojených s integračnými procesmi v sume 188 387 tis. Sk by zisk predstavoval hodnotu 507 521 tis. Sk, t.j. medziročný nárast +39 %.

Bilančná suma banky dosiahla k ultému roka 2006 sumu 50 116 mil. Sk. Vývoj bilančnej hodnoty významne ovplyvnil špeciálny depozit v rokoch 2004 – 2006, ktorý sa v decembri 2006 skončil. Bilančná pozícia banky očistená o uvedenú špeciálnu transakciu vzrástla oproti minulému roku o 18 %.

Rok 2006 sa v oblasti retailového bankovníctva niesol opäť v znamení unikátnosti. Ako prví sme na trh uviedli Prvú transparentnú hypotéku, ktorá má úrokovú sadzbu naviazanú na hodnotu 6 – mesačného Briboru. Jej zmena tak nezávisí od rozhodnutia banky, ale aktuálnej situácie na trhu. Novinku priniesla UniBanka aj v oblasti investičných produktov v podobe Prvej kombinovanej investície. Tá pozostávala z dvoch častí - zo štruktúrovaného depozitu a z investície do podielových fondov. V retailovom bankovníctve bola UniBanka aj minulý rok jedinou bankou, ktorá neúčtuje účtovné položky a jej cenníka je preto úplne transparentný.

Priaznivý vývoj sme zaznamenali aj v oblasti firemného bankovníctva, kde výnosy medziročne narástli o viac ako 10 %. Najvýznamnejšie sa na tom podieľali výnosy z depozít ako reakcia na rastúce úrokové sadzby na trhu. Ďalším pozitívnym faktorom boli výnosy zo zahraničného platobného styku a s tým súvisiacim rastom výnosov z kurzových transakcií s klientmi. Turbulencie vo vývoji kurzu slovenskej koruny významne zvýšili dopyt po službách zaistenia kurzových rizík exportérov a importérov, čo zvýšilo atraktivitu bankou ponúkaných štruktúrovaných hedgingových nástrojov. V roku 2006 sme posilnili našu pozíciu v najdynamickejšie sa rozvíjajúcom odvetví – vo výstavbe nehnuteľností. Banka zvýšila objem financovania nehnuteľností o takmer 70 %.

Všetky tieto úspechy sme zaznamenali aj vďaka enormnému nasadeniu našich zamestnancov. Neustále sme sa preto snažili zvyšovať ich kvalifikáciu. V minulom roku absolvovali zamestnanci UniBanky celkovo vyše 65 tisíc hodín tréningových kurzov.

Vážení akcionári,

spomínané výsledky mi dovoľujú konštatovať, že rok 2006 bol pre banku úspešný.

Ďakujeme za vašu dôveru a veríme, že ju nesklameme ani v roku 2007 už pod novým názvom UniCredit Bank.

Jozef Barta
predseda predstavenstva a generálny riaditeľ

**Jedinečnosť**

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

Správa o podnikateľskej činnosti

1 Ekonomické a konkurenčné prostredie v SR

Slovenská ekonomika pokračovala v postupnom zlepšovaní svojej kondície, keď v roku 2006 reálne vzrástla o rekordných 8,3%. Zrýchlený ekonomický rast bol najmä výsledkom spustenia nových výrobných kapacít v automobilovom a elektrotechnickom priemysle. Pozitívne je, že po dlhom období došlo v roku 2006 k obratu, keď sa ekonomický rast odzrkadľoval už aj v rýchlejšom raste miezd a zamestnanosti v tradične zaostávajúcich regiónoch. Výmena vládnej štafety po parlamentných voľbách nepriniesla tak výrazný zvrät v ekonomickej politike, akého sa trhy obávali. Naopak politický záväzok vlády prijať euro v stanovenom termíne (2009) priniesol na trhy postupný návrat pozitívneho sentimentu.

Podobne ako v roku 2005 aj v roku 2006 skončil hotovostný deficit štátneho rozpočtu s polovičným objemom oproti plánu. Tento výsledok bol z prevažnej časti spôsobený nadmerným výberom daní a je možné predpokladať, že podobná situácia sa zopakuje aj v roku 2007, čo bude kľúčovým faktorom splnenia Maastrichtského kritéria (v metodike ESA 95). Ďalším kľúčovým faktorom bude pokles cien energetických surovín a energií ako takých. Ten by mal znížiť koncoročnú infláciu zo 4,2 % v roku 2006, keď ceny energií kulminovali, na 2,5 % medziročne v roku 2007. Rovnako ako v prípade deficitu verejných financií by mal tento výsledok kvalifikovať krajinu na následné prijatie eura. Verejný dlh sa už dlhodobo drží na uspokojivých úrovniach – v roku 2006 to bolo 31 % HDP. Deficit bežného účtu za rok 2006 dosiahol 8,3 % HDP a aj napriek relatívne vysokej hodnote je štrukturálne zdravý a prevažne krytý prílevom priamych zahraničných investícií.

Prílev pozitívnych fundamentálnych správ – najmä rekordný rast ekonomiky a upokojenie sentimentu po voľbách – priniesli masívne posilňovanie slovenskej koruny v druhej polovici roka. To sa prejavovalo rýchlym približovaním sa k spodnej hranici pásma ERMII – čo vyvolalo sériu reakcií NBS proti korune na rekordnej úrovni €/SKK 34,1 na konci roka 2006. Takýto vývoj okrem iného umožňoval NBS nepokračovať v očakávanom zvyšovaní kľúčových úrokových sadzieb, ktoré tak ostali na úrovni 4,75 %. Úroková krivka sa počas roka správala adekvátne očakávaniam – do jesene bola prevažne rastúca, následne sa pod vplyvom silného kurzu otočila, pričom od krátkych splatností až do 5 rokov bola inverzná. Dlhodobé sadzby ostávali na úrovniach bezpečne umožňujúcich splniť Maastrichtské kritérium. Vývoj v bankovom sektore potvrdil len niektoré trendy z predchádzajúceho roka. Úvery pokračovali vo viac ako 20 % medziročnom raste, pričom najrýchlejšie sa zadlžovalo obyvateľstvo; úvery nefinančným podnikom si tiež udržali dvojciferný rast. Naopak, postupný nárast úrokov počas roka zvrátil dovtedajší trend odlevu zdrojov z vkladov obyvateľstva do fondov, preto počas roka došlo k nárastu objemu vkladov obyvateľstva o približne 15 %. Podobný rast vkladov zaznamenali aj nefinančné podniky.

Zmeny nastavenia menovej politiky počas roka viedli k miernemu nárastu priemernej hrubej úrokovej marže bánk zo 4,4 % na 4,6 %. Ten bol kľúčovým v náraste zisku bankového sektora, ktorý v roku 2006 dosiahol 15,9 mld. Sk (o 14 % viac ako v roku 2005). Pozitívne je, že tento trend je naďalej doprevádzaný zlepšovaním kvality úverov, keď podiel zlyhaných úverov v roku 2006 poklesol o približne 1 p.b. na 3,3 %.

Rok 2007 bude hodnotiacim rokom pre prijatie eura, preto bude zvýšená pozornosť trhov smerovať k stabilite koruny, inflácii a hospodáreniu štátu. Očakávame, že rekordné rasty ekonomiky by mali v snažení prijať euro skôr pomôcť. V bankovom sektore očakávame potvrdenie trendov z roka 2006 – rýchly rast úverového trhu a pokračovanie nárastu vkladov, doprevádzané ďalším zlepšením hospodárenia komerčných bánk.

2 Vybrané výsledky banky v roku 2006

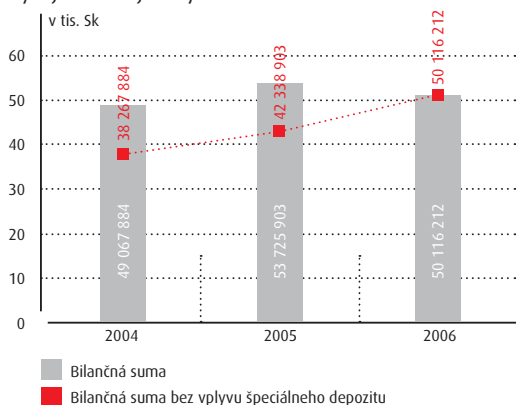
Spojenie bankových skupín UniCredit Group a HVB Group do jednej, skutočne európskej banky, je momentom, ktorý podstatným spôsobom ovplyvnil výsledky hospodárenia UniBanky, a.s., za rok 2006 a bude mať dopad aj na roky nasledujúce. Zatiaľ čo v roku 2006 a čiastočne aj v roku 2007, sa spojenie dvoch silných bánk na slovenskom trhu, t.j. UniBanky, a. s. a HVB Bank Slovakia, a. s., prejavilo a prejaví jednorazovým dopadom na náklady, ktoré so sebou nesie najmä integrácia bankových IT systémov a siete pobočiek, v nasledovných rokoch už môžeme očakávať aj výrazné synergické efekty v redukcii duplicitných nákladov, nižšej investičnej náročnosti, ako aj raste tržieb v dôsledku bohatšej a kvalitnejšej škály produktov a služieb.

Čistý zisk banky po zdanení v súlade so štandardami IFRS dosiahol v roku 2006 výšku 319 134 tis. Sk (podľa slovenských účtovných štandardov 315 547 tis. Sk). Bez zaúčtovania jednorazových nákladov spojených s integračnými procesmi v sume 188 387 tis. Sk by zisk predstavoval hodnotu 507 521 tis. Sk, t.j. medziročný nárast +39 %. Na tvorbe zisku sa významne podieľal rast výnosov banky (+176 230 tis. Sk, resp. +9,23%), prevádzkový zisk bez vplyvu jednorazových integračných nákladov medziročne vzrástol o +70 %.

Bilancia banky

Bilančná suma banky dosiahla k ultimu roka 2006 sumu 50 116 mil. Sk. Vývoj bilančnej hodnoty je významne ovplyvnený špeciálnym depozitom v rokoch 2004 – 2006, ktorý v decembri 2006 skončil. Bilančná pozícia banky očistená o uvedenú špeciálnu transakciu vzrástla oproti minulému roku o 7 777 mil. Sk (+18 %).

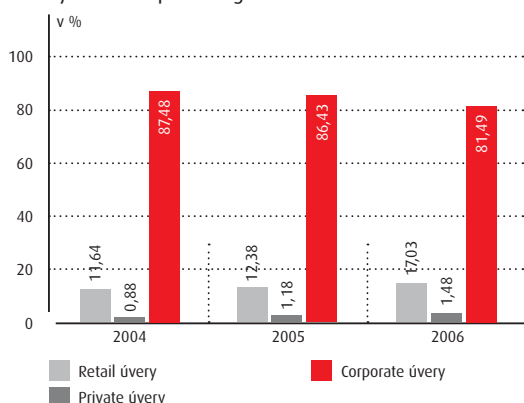
Vývoj bilančnej sumy



Aktíva

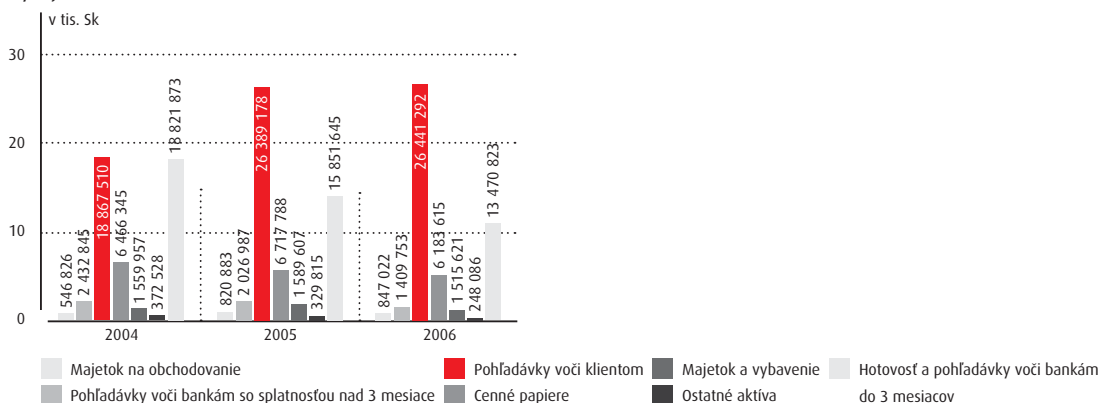
Spomedzi aktív najvyšší podiel (52,76 %) tradične dosahujú úverové obchody, ktorých hodnota dosiahla ku koncu roka objem 26 441 mil. Sk. Kvalita pohľadávok sa v roku 2006 opäť zvýšila, hrubý objem znehodnotených pohľadávok klesol o 625 mil. Sk a predstavuje podiel 0,26 % z celkového úverového portfólia. V klientskej štruktúre úverových pohľadávok postupne klesá podiel firemných úverov v prospech pôžičiek obyvateľstvu. Napriek uvedenému trendu podiel korporátnych úverov stále prevyšuje 80 %-nú hranicu všetkých poskytnutých úverov.

Úvery klientom podľa segmentov



Druhou najväčšou položkou aktív z hľadiska objemu sú obchody s národnou bankou a ostatnými bankami s termínom viazanosti vkladov do troch mesiacov plus hotovostné aktíva banky. Ich objem dosiahol 13 471 mil. Sk, t.j. 26,88 % objemu všetkých aktív. Portfólio cenných papierov v hodnote 6 184 mil. Sk tvorí 12,3 % aktív banky, z toho cenné papiere na obchodovanie sú zúčtované v reálnej hodnote 1 386 mil. Sk. Výnosové aktíva predstavujú 94,6 % z celkového objemu aktív (94,6% v roku 2005).

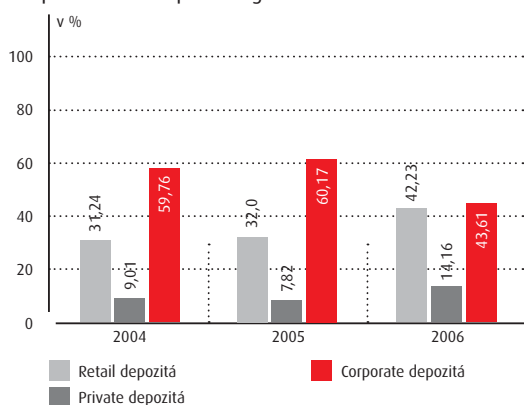
Vývoj aktív



Pasíva

Na celkových pasívach banky participujú najväčším podielom 70,9 % klientske depozitá. Netto hodnota depozít bez vplyvu špeciálneho depozitu (2004: 10 800 mil. Sk, 2005: 14 500 mil. Sk) medziročne vzrástla o 13 % a dosiahla objem 35 537 mil. Sk. Z celkového objemu záväzkov a ostatných pasív predstavujú depozitá retailových a privátnych klientov viac ako 56 %-ný podiel.

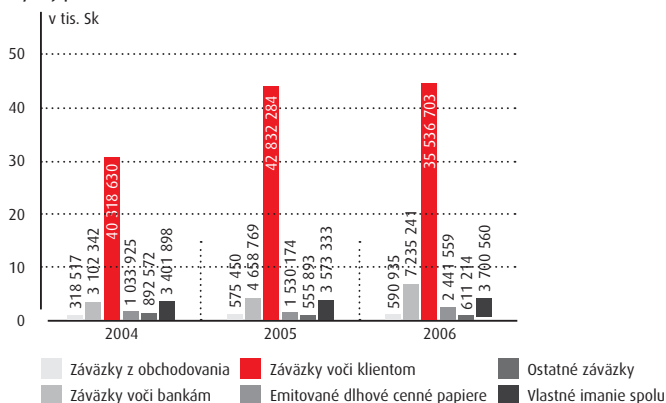
Depozitá klientov podľa segmentov



Objem záväzkov voči bankám vzrástol oproti roku 2005 o +58 % na 6 993 mil. Sk. Banka vydala v októbri 2006 IV. emisiu hypotekárnych záložných listov vo výške 900 mil. Sk, celková výška týchto dlhových cenných papierov dosiahla hodnotu 2 442 mil. Sk.

Objem záväzkov voči bankám vzrástol oproti roku 2005 o +58 % na 6 993 mil. Sk. Banka vydala v októbri 2006 IV. emisiu hypotekárnych záložných listov vo výške 900 mil. Sk, celková výška týchto dlhových cenných papierov dosiahla hodnotu 2 442 mil. Sk.

Vývoj pasív



Vlastné imanie

Vlastné imanie UniBanky, a. s., vzrástlo ku koncu roka na hodnotu 3 701 mil. Sk, z čoho základné imanie banky tvorené 12 848 984 akciami v nominálnej hodnote 185 Sk predstavuje sumu 2 377 mil. Sk a ostatné rezervy a rezervný fond tvoria objem 1 324 mil. Sk. Základné imanie sa v roku 2006 nezmenilo.

3 Riadenie rizík banky

Banka si stanovila dva hlavné ciele v oblasti riadenia rizík v roku 2006:

- a/ optimalizáciu nákladov na riziká ako aj využitie kapitálu s prihliadnutím jednak na rizikový profil aktivít banky, ako aj metodické zmeny v oblasti výpočtu opravných položiek a rezerv v súlade s požiadavkami IFRS,
- b/ pokračovanie v implementácii projektu Basilej II a to v súlade s novým plánom vytvoreným s prihliadnutím na požiadavky UCI holdingu v rámci nového zoskupenia vzniknutého po akvizícii finančnej skupiny HVB.

V rámci úverového rizika banka dosiahla veľmi dobrú úroveň kvality úverových pohľadávok, čo sa prejavilo v najnižšej hodnote ukazovateľa podielu klasifikovaných úverov na celkových pohľadávkach (3,3 %) za posledných 10 rokov činnosti banky. Tento stav bol dosiahnutý jednak vďaka pokračovaniu riešenia pohľadávok starého úverového portfólia (odpis, ukončenie konkurzov, realizácia záložného práva), dobrému makroekonomickému vývoju ako aj konzervatívne prístupu k novému poskytovaniu úverov a využívaniu moderných nástrojov pre posudzovanie schopnosti klientov splácať úverové pohľadávky. Rámec pre riadenie všetkých fáz úverového rizika tvorila schválená úverová politika pre rok 2006, ktorú banka priebežne plnila.

V priebehu roka UniBanka v úverovej oblasti rozbehla viaceré projekty:

- ▶ zavedenie nového prístupu k výpočtu potreby opravných položiek na úverové riziká a to v súlade s požiadavkami medzinárodných účtovných štandardov (IFRS). Zavedením týchto nových postupov došlo k viacerým významným zmenám v prístupe k posudzovaniu znehodnocovania úverových pohľadávok, pričom za najvýznamnejšie možno považovať návrat k tvorbe opravných položiek na štandardné portfólio,
- ▶ začatie implementácie novej verzie FEBO: nástroja pre posudzovanie schopnosti splácať úvery individuálnymi žiadateľmi v rámci retailového bankovníctva,
- ▶ implementácia novej verzie ACE pre poskytovanie úverov firemnej klientele,
- ▶ vývoj skóringového modelu pre malých a stredných podnikateľov,
- ▶ rozvoj nového modelu vymáhania malých pohľadávok a to zapojením bankového call centra.

UniBanka pokračovala v spolupráci s Európskou bankou pre obnovu a rozvoj v oblasti financovania malých a stredných podnikateľov a to čerpaním dvoch úverových línií ako aj technickou pomocou, ktorú v priebehu celého roka banke poskytovala Shorebank International Ltd.

V rámci riadenia trhového rizika banka zabezpečovala dôsledné implementovanie investičnej politiky schválenej pre rok 2006. Tím riadenia trhového rizika v spolupráci s externou firmou ukončil projekt automatizácie tvorby bankovej a obchodnej knihy. V roku 2006 boli všetky trhové riziká v súlade s investičnou politikou banky a jej limitmi. Ťažisko aktivít v oblasti riadenia operačných rizík bolo v roku 2006 zamerané na zber a vyhodnocovanie údajov o jednotlivých faktoroch operačných rizík. Banka postupovala v zmysle platných predpisov pre riadenie operačného rizika a dodržala platné limity pre túto oblasť. V regulačnej oblasti UniBanka priebežne zabezpečovala plnenie všetkých opatrení NBS o obozretnom podnikaní.

4 Firemné bankovníctvo vrátane odboru štruktúrovaného financovania

Pokračujúci priaznivý vývoj slovenskej ekonomiky sa prejavil aj na výnosoch firemného bankovníctva, ktoré medziročne narástli o viac ako 10 %. Najvýznamnejšie sa na tom podieľali výnosy z depozít ako reakcia na rastúce úrokové sadzby na trhu. Ďalším pozitívnym faktorom boli výnosy zo zahraničného platobného styku a s tým súvisiacim rastom výnosov z kurzových transakcií s klientmi. Turbulencie vo vývoji kurzu slovenskej koruny významne zvýšili dopyt po službách zaistenia kurzových rizík exportérov a importérov, čo zvýšilo atraktivitu bankou ponúkaných štruktúrovaných hedgingových nástrojov.

Po štyroch rokoch neustále znižujúcich sa úrokových marží z poskytovaných úverov v roku 2006 sa situácia stabilizovala a marže zostali v priebehu roka nezmenené, čo takisto prispelo k pozitívnym výsledkom roku 2006.

Rozhodnutie o vytvorení oddelenia nehnuteľností umožnilo banke posilniť si svoju pozíciu v najdynamickejšie sa rozvíjajúcom odvetví – vo výstavbe nehnuteľností. Banka zvýšila objem financovania nehnuteľností o takmer 70 % a úvery v tomto segmente na konci roku 2006 dosiahli 3,4 mld. Sk.

V oblasti vývoja nových produktov v roku 2006 banka inovovala dva produkty pre financovanie poľnohospodárstva. Zaviedla trojročný revolvingový úver na predfinancovanie priamych dotácií na pôdu, ktoré poľnohospodári dostávajú v rámci Spoločnej poľnohospodárskej politiky EÚ. Druhým inovovaným produktom bolo revolvingové financovanie skladiskových a tovarových záložných listov na vybrané poľnohospodárske komodity, ktorých využitie sa opätovne oživilo po zrušení aktivít Intervenčnej agentúry. Prostredníctvom týchto dvoch produktov banka v roku 2006 poskytla viac ako 2,5 mld. Sk úverov.

Mimoriadnemu záujmu sa z oblasti štruktúrovaného financovania stále tešia aj produkty financovania a odkupu tuzemských a zahraničných pohľadávok, realizované na regresnej i bezregresnej báze. V roku 2006 banka začala rokovať s českou úverovou poisťovňou EGAP s cieľom poistenia obchodov s pohľadávkami zo slovensko-českých dodávateľsko-odberateľských vzťahov. Navyše, v snahe ponúknuť svojim klientom pridanú hodnotu, UniBanka rozšírila svoje produktové portfólio o produkt Export Manager, pre účely inkasa pohľadávok klientov od ich zahraničných odberateľov pôsobiach vo vybraných krajinách.

Výrazné úspechy dosiahla banka i na poli projektového financovania a syndikovaných úverov. V porovnaní s predchádzajúcim rokom UniBanka zaznamenala viac ako štvornásobný nárast výnosov z týchto obchodov. V štruktúre syndikovaných úverov najvyšší podiel, cca 54 %, predstavovali úvery na financovanie dopravnej infraštruktúry, najmä výstavby diaľnic a rýchlostných komunikácií. Až 67 % objemu syndikovaných úverov smerovalo zahraničným nebankovým subjektom. Vo sfére projektového financovania banka poskytovala najmä úvery na realizáciu priemyselných projektov a projektov z oblasti cestovného ruchu. Ku koncu roka 2006 zaznamenala 28 %-ný vzostup výnosov z tohto financovania oproti roku 2005. Banka naďalej poskytovala klientom služby spojené s financovaním projektov podporovaných z fondov EÚ, poradenské služby a služby spojené s finančným vysporiadaním kúpy a predaja nehnuteľností prostredníctvom produktu Escrow účet.

5 Retailové bankovníctvo

Pre Odbor retailového bankovníctva UniBanky bol rok 2006 mimoriadne pozitívny najmä vďaka rastu objemu úverov a vkladov. Počas prvých mesiacov roku 2006 UniBanka uviedla kampaň na podporu hypotekárnych úverov, v ktorej predstavila úplne nový typ úveru. Prvá transparentná hypotéka má úrokovú sadzbu naviazanú na hodnotu 6 – mesačného Briboru a jej zmena tak nezávisí od rozhodnutia banky, ale aktuálnej situácie na trhu.

Novinku priniesla UniBanka aj v oblasti investičných produktov. Prvá kombinovaná investícia pozostávala z dvoch častí – polovicu vkladu klient investoval do podielových fondov a zvyšnú časť do štruktúrovaného termínovaného vkladu. Za uvedenie tohto produktu získala UniBanka tretiu cenu v rámci súťaže „Zlatá minca“, ktorá sa udeľuje finančným inštitúciám za vytvorenie a uvedenie inovatívnych produktov na slovenský trh.

Počas roku 2006 banka zdvojnásobila počet vydaných kreditných kariet, čo potvrdzuje význam tohto úverového a platobného nástroja. V súlade so stratégiou na poli retailového bankovníctva pokračovala UniBanka v reorganizácii modelu svojej obchodnej siete, ktorá je spojená najmä s premiestňovaním obchodných miest a otváraním nových. Hlavným cieľom týchto zmien bolo vybudovať modernejšie a pohodlnejšie priestory pre rozšírenie poskytovaných služieb.

6 Privátne bankovníctvo

Rok 2006 bol iba druhým rokom odkedy UniBanka pristúpila k modelu obsluhy privátnej klientely (high net worth individuals) prostredníctvom samostatnej špecializovanej divízie. Cieľom tohto kroku bolo skvalitniť služby cez individualizáciu prístupu ku každému privátnemu klientovi, zabezpečiť čo najvyššiu diskretnosť informácií o jeho majetku a transakciách a umožniť klientom využívať aj produkty, ktoré nie sú dostupné bežnej klientele. V prospech stratégie banky – byť čo najbližšie ku klientom – svedčí aj fakt, že prevádzkujeme 12 samostatných pracovísk privátneho bankovníctva po celom Slovensku.

Klienti ocenili takýto prístup nárastom depozít a podielových fondov o 14,70 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom. Objem pôžičiek taktiež výrazne vzrástol – čo je však dôležité je fakt, že nárast sa týkal najmä finančne alebo inak zabezpečených pôžičiek. To dokazuje, že kvalita privátneho klienta v banke sa zlepšuje a približuje sa ku charakteristike privátnych klientov v rozvinutých ekonomikách.

Oproti minulému roku sa tak zvýšila celková výnosnosť segmentu o 30,20 %. Tá je však do veľkej miery priamo prepojená s pozitívnym výnosom investícií klientov. Napríklad v produkte Asset Management, klient zverí balík peňazí banke, ktorá ich aktívne spravuje podľa vývoja na finančných trhoch. Banka v tomto prípade zarába iba vtedy, ak sa zhodnocuje klientovo portfólio. Populárny naďalej zostáva aj produkt 2 – týžňový Repo depozit a zmenka. Výhodou tohto produktu je transparentnosť a vyššia sadzba ako je možné dosiahnuť u bežných termínovaných vkladov alebo bežných zmeniek.

UniBanka sa stará taktiež o nefinančné potreby klientov. V roku 2006 začala spoluprácu s Aukčným domom SOGA. Klientom umožňuje v rámci služby Art banking, ktorý má v skupine UniCredit dlhú tradíciu, zúčastňovať sa na exkluzívnych prednáškach o umeleckých dielach, prezrieť si dražené diela v komornej atmosfére a poradiť sa o histórii a cene konkrétneho diela priamo s odborníkmi aukčného domu.

7 Treasury

Aj v roku 2006 potvrdila UniBanka svoje stabilné postavenie a reputáciu v oblasti Treasury a z hľadiska medzibankových obchodov bola dôveryhodným partnerom pre iné banky. Taktiež rastúci počet transakcií s klientami naznačuje spokojnosť tohto segmentu so službami UniBanky. Pozitívny vývoj bol podporený aj príslušnosťou k skupine UniCredit a blížiacou sa fúziou s HVB Bank Slovakia.

Na devízovom trhu obchodovala UniBanka v súlade so svojou stratégiou skôr konzervatívne a udržiavala svoje devízové pozície v rámci stanovených limitov. Banka aj naďalej zlepšovala kvalitu svojho produktového portfólia, a to najmä v oblasti devízových opcií, pričom využila dobré vzťahy s partnerskými bankami.

Na medzibankovom peňažnom trhu evidovala UniBanka počas roka 2006 prebytok krátkodobej likvidity a bez problémov plnila povinné minimálne rezervy. Aktíva a pasíva banky riadila v súlade so svojou investičnou politikou, pričom obchodníci udržiavali vyrovnanú úrokovú pozíciu.

Obchody s cennými papiermi boli na účet banky realizované prevažne so štátnymi dlhopismi a pokladničnými poukážkami centrálnej banky. Trh so slovenskými štátnymi dlhopismi však dosahoval nízku likviditu, čo sa prejavilo aj na minimálnom počte obchodov s týmto druhom cenných papierov. Napriek tomu, štátne dlhopisy tvorili aj v roku 2006 väčšinu portfólia cenných papierov UniBanky.

Podobne ako v minulosti, deriváty finančného trhu boli v roku 2006 dôležitým nástrojom na zabezpečenie pozícií banky. Banka využívala tieto druhy obchodov aj na štruktúrovanie nových produktov pre klientov.

Produkty a služby Customer Desku UniBanky sa už štandardne tešili zvýšenému záujmu klientov. Aj preto, podobne ako v predchádzajúcich rokoch, banka zaznamenala nárast počtu obchodov s klientami Customer Desku v roku 2006 až o 17,8 % v porovnaní s predchádzajúcim rokom. Dlhodobý a stabilný rast záujmu klientov o produkty Treasury svedčí o trvalo udržateľnom rozvoji banky v tejto oblasti. Klienti sa v roku 2006 sústredili hlavne na zabezpečenie trhových rizík svojich pozícií, najmä z oblasti devízového a úrokového rizika.

8 Elektronické bankovníctvo a platobné karty

Rozvoj systémov elektronického bankovníctva a oblasti platobných kariet bol v uplynulom roku poznamenaný predovšetkým plnením integračných cieľov banky. Ťažisko činnosti v tejto oblasti bolo zamerané predovšetkým na analýzu súčasného stavu s cieľom prispôsobiť všetky systémy a procesy potrebám novej banky.

INTERNET banking a HOME banking UniBanka v minulom roku rozšírila o nový druh domáceho platobného príkazu, ktorý umožňuje v rámci banky zasielanie peňažných prostriedkov s konverziou medzi účtami vedenými v rôznych menách a v rámci Slovenska, zasielanie peňažných prostriedkov do iných bánk aj z cudzomenových účtov. Implementáciou systému Web services banka umožnila prepojenie systémov elektronického bankovníctva s ďalšími, predovšetkým externými, zdrojmi služieb a dát. Prvým externým zdrojom dát bol autorizačný systém spoločnosti First Data Slovakia, ktorý umožnil banke poskytovanie SMS on-line notifikácie transakcií realizovaných kreditnými kartami. Ďalšie zmeny systémov elektronického bankovníctva sa týkali hlavne systémových a technologických zmien, ktoré umožňujú ďalšie zvýšenie rýchlosti spracovania transakcií, dostupnosti jednotlivých systémov, zvýšenie bezpečnosti a zjednodušenie administrácie uvedených systémov.

Počet klientov banky využívajúcich jednotlivé systémy elektronického bankovníctva medziročne vzrástol o 7,5 %. Najväčší záujem bol aj naďalej o aktivovanie služieb INTERNET banking (+19 %) a GSM banking (+6 %). Prostredníctvom jednotlivých systémov elektronického bankovníctva klienti v uplynulom roku zrealizovali 3,6 mil. transakcií, čo predstavuje takmer 53 % podiel z celkového počtu zrealizovaných bezhotovostných operácií. Koncom roku 2006 banka získala certifikát na vydávanie čipových kariet MasterCard Standard. Tieto čipové karty poskytnú klientom predovšetkým vyššiu úroveň bezpečnosti realizácie platieb a ochrany pred ich zneužitím.

Počet platobných kariet vydaných bankou medziročne vzrástol o 8 %. Tento nárast bol podporený realizáciou viacerých akvizičných a reklamných kampaní. Prostredníctvom týchto platobných kariet bolo v uplynulom roku zrealizovaných 3,0 mil. transakcií (+12%) v celkovom objeme 7,5 mld. Sk (+22%).

Počet prevádzkovaných bankomatov medziročne vzrástol o 12 % na 91 a platobných terminálov o 22 % na 1 066. Prostredníctvom týchto zariadení bolo v uplynulom roku zrealizovaných 2,5 mil. transakcií (+16 %) v celkovom objeme 5,4 mld. Sk (+24%).

Všetky bankomaty a POS terminály (Dionica) UniBanky prijímajú čipové karty VISA a sú pripravené na prijímanie čipových kariet MasterCard.

Počtom vydaných platobných kariet, prevádzkovaných bankomatov a POS terminálov si banka upevnila popredné miesto na Slovensku medzi bankami pôsobiacimi v tejto oblasti.

9 Informačné systémy a technológie

Hlavné ciele v oblasti IT v roku 2006 boli zamerané predovšetkým na prispôsobenie súčasného IT prostredia banky pre potreby prevádzky systémov, technológií a aplikácií novej banky. Spoločne s HVB Bank Slovakia UniBanka na báze nových bezpečnostných štandardov iCOP vybudovala optické prepojenie IT prostredí oboch bánk, pripravila spoločnú serverovú platformu, selektívnym spôsobom vybrala systémy a aplikácie potrebné pre novú banku a naštartovala proces readresácie komunikačných zariadení a sietí. Hlavný dôraz pri zabezpečovaní uvedených činností sa kládol na zvyšovanie kvality poskytovaných služieb, zvyšovanie úrovne IT bezpečnosti a znižovanie prevádzkových nákladov.

Nemalú pozornosť UniBanka venovala aj skvalitneniu IT prostredia obchodných miest. Na vybraných obchodných miestach banka nasadila nové technologické a aplikačné servery, zabezpečila ich zálohovanie a premigrovanie LAN siete ďalšej časti obchodných miest na Ethernet.

Ďalším kvalitatívnym rozvojom prešla aj oblasť MIS. V rámci III. etapy rozvoja systému CUBIS banka tento systém rozšírila o nové moduly a výstupy, ktoré jeho užívateľom umožňujú podrobnejší pohľad na hospodárenie banky a plnenie jej obchodných cieľov. Z dôvodu neustále sa zvyšujúcich požiadaviek na generovanie štatistických údajov (predovšetkým pre potreby Národnej banky Slovenska) UniBanka nasadila do prevádzky nový systém štatutárneho výkazníctva – StarSTAT. Dátovou základňou pre tento systém sa stal súčasný DWH, čo zabezpečuje 100 % integritu všetkých generovaných dát.

10 Ľudské zdroje

K 31. decembru 2006 bol celkový stav zamestnancov banky 1 026. Vo front office pozíciách pracovalo 602 zamestnancov a v back office pozíciách 353 zamestnancov. Z celkového počtu zamestnancov 56 % má vysokoškolské vzdelanie. Podiel zamestnancov so stredoškolským vzdelaním bol 43,9 % a so základným vzdelaním 0,1 %. Priemerný vek zamestnancov banky bol 39 rokov. Podiel žien na evidenčnom počte zamestnancov predstavoval 68,2 %.

O neustálom zvyšovaní kvalifikácie zamestnancov najlepšie vypovedá fakt, že v roku 2006 sa až 858 zamestnancov zúčastnilo na povinných ako aj rozvojových tréningoch zameraných na zdokonalenie predajných zručností, poznávanie a uspokojovanie potrieb zákazníka, ovládanie produktov banky a všeobecné rozšírenie znalostí, zručností a kompetencií. Tieto tréningové kurzy pozostávali celkom z 65 309 hodín.

V roku 2006 bol, okrem každodenných úkonov, hlavný dôraz kladený na integračné aktivity, kde zohrával Odbor riadenia ľudských zdrojov jednu z najdôležitejších úloh.

11 Sponzoring

V roku 2006 UniBanka naďalej pokračovala v stratégii podpory najmä regionálnych aktivít a svoju pozornosť zamerala najmä na podporu tradičnej slovenskej kultúry a tradícií. Banka prispela na organizáciu festivalu národnostných menšín, festivalu Európske ľudové remeslo 2006, Medzinárodného folklórneho festivalu v Myjave či medzinárodného folklórneho festivalu Kolovrátok v Helpe.

Ďalšia sponzoringová podpora zo strany banky smerovala opäť do oblasti športu, kde podporila najmä mládežnícke družstvá a turnaje. Príkladom je tradičné spojenie banky s medzinárodným tenisovým turnajom hráčov do 14 rokov či pokračovanie v podpore hokejových talentov v rámci KŠK Bratislava. UniBanka sa v minulom roku stala aj partnerom futbalistov z ŠK Slovan Bratislava.

Banka však nezabudla ani na zdravotne postihnutých športovcov a v rámci sponzoringu vyčlenila financie aj napríklad na podporu atletického klubu zdravotne postihnutých občanov v Humennom. V rámci mládeže banka sponzorovala aj zriadenie a otvorenie internetovej kaviarne pre mládež vo Veľkom Mederí či aktivity Trenčianskej univerzity.

Z oblasti kultúry banka podporila napríklad výstavu modelov šiat prestížnych módných návrhárov v Bratislave.

12 Akcionári

Ku dňu 31. 12. 2006 bolo základné imanie UniBanky, a. s., zapísané v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, 2 377 062 040 Sk. V priebehu roka 2006 nedošlo k zmenám vo výške základného imania banky.

Štruktúra akcionárov UniBanky, a. s., k 31. 12. 2006:

Akcionár	%
UniCredito Italiano S.p.A. Genova	97,11
Ministerstvo pôdohospodárstva SR	1,09
Domáci akcionári pod 1 %	1,79
Zahraniční akcionári pod 1 %	0,01

**Jasnosť**

Každý deň pracujeme pre vaše pohodlie, aby ste mali spoľahlivého finančného partnera. Chceme, aby ste vedeli a mali jasno v tom, koho máte po boku.

Banková sieť UniBanky, a. s., k 31. 12. 2006

Filiálka – adresa	Zastupiteľstvo – adresa	telefón	fax	Riaditeľ/vedúci
821 08 Bratislava, Křížna 50		02/49504204	02/55422774	Ing. Eva Markovičová riaditeľka filiálky pre retailové bankovníctvo
		02/49504203	02/55422774	Ing. Monika Kohútová, MBA riaditeľka filiálky pre firemné bankovníctvo
	811 01 Bratislava, Ventúrska 7	02/59302820	02/59302821	Raymond Kopka regionálny riaditeľ pre private bankovníctvo
	811 01 Bratislava, Ventúrska 7	02/59206101	02/59206105	Nikola Kovaničová vedúci zastupiteľstva
	811 03 Bratislava, Panenská 7	02/54418775	02/54413228	Vladimír Mandzák vedúci zastupiteľstva
	811 06 Bratislava, Kollárovo nám. 20	02/57203089	02/57203085	Mgr. Radoslav Babinčák vedúci zastupiteľstva
	811 08 Bratislava, Dunajská 32	02/57108412	02/57108405	Ing. Martina Böhmová vedúci zastupiteľstva
	821 08 Bratislava, Dulovo nám. 13	02/50202061	02/50202066	Ing. Ingrid Demjanová vedúci zastupiteľstva
	821 01 Bratislava, Tomášikova 30/A	02/43412629	02/43412636	Ing. Darína Mokošová vedúci zastupiteľstva
	813 33 Bratislava Šancová 1/A	02/49502330	02/49502505	Ing. Ladislav Kompíš vedúci zastupiteľstva
	851 01 Bratislava, Einsteinova ul. 18, BSC AUPARK	02/68202030	02/68202035	Gabriela Drahošová vedúci zastupiteľstva
	851 04 Bratislava, Panónska cesta 3	02/62410627	02/62410629	Ing. Eva Káčerová vedúci zastupiteľstva
	811 06 Bratislava, Poštová 4	02/5920 5021	02/5920 5025	Ing. Anna Vatraľová vedúci zastupiteľstva
	811 08 Bratislava Dunajská 32 – HypoDom	02/57108406	02/5710 8410	Mária Beladičová vedúci zastupiteľstva
	813 33 Bratislava Šancová 1/A – BizniDom	02/49502598	02/4950 2595	Ing. Martin Tvrdoň vedúci zastupiteľstva

Filiálka – adresa	Zastupiteľstvo – adresa	telefón	fax	Riaditeľ/vedúci
917 00 Trnava, Štefánikova 48		033/5908330	033/5908353	Ing. Kamila Kudličková riaditeľka filiálky pre retailové bankovníctvo
		033/5908330	033/5908353	Ing. Ondrej Jakubec riaditeľ filiálky pre firemné bankovníctvo
	901 01 Malacky, Záhorácka 51	034/7979201	034/7979279	Ing. Janka Lenčesová vedúci zastupiteľstva
	921 01 Piešťany, Hlinku 60	033/7740580	033/7740581	Ing. Magdaléna Urbliková vedúci zastupiteľstva
	902 01 Pezinok, Holubyho 27	033/6905401	033/6905405	Mgr. Jana Masárová vedúci zastupiteľstva
	909 01 Skalica, Škarniclovská 1	034/6906121	034/6906125	Ing. Ján Krištofik vedúci zastupiteľstva
	905 01 Senica, Štefánikova 699	034/6941261	034/6941265	Ing. Ján Blažek vedúci zastupiteľstva
	920 01 Hlohovec, M. R. Štefánika 4	033/7351011	033/7351015	Helena Romanová vedúci zastupiteľstva
911 01 Trenčín, Nám. sv. Anny 3		032/6509202	032/6509204	Ing. Pavol Kubečka riaditeľ filiálky pre retailové bankovníctvo
				Ing. Roman Ježik riaditeľ filiálky pre firemné bankovníctvo
	915 01 Nové mesto n/V, Čsl. Armády 4	032/7484991	032/7484995	Anna Olachová vedúci zastupiteľstva
	907 01 Myjava, Štefánika 517	034/6215375	034/6215377	Ing. Jana Kocourková vedúci zastupiteľstva
	971 01 Prievidza, G. Švéniho 3 A	046/5189401	046/5189400	Ing. Ľuboš Maxina vedúci zastupiteľstva
	957 01 Bánovce n/B, Jesenského 561/3	038/7627011	038/7627015	Ing. Darina Antalová vedúci zastupiteľstva

Filiálka – adresa	Zastupiteľstvo – adresa	telefón	fax	Riaditeľ/vedúci
929 01 Dunajská Streda, Hlavná 5599/3 B		031/5905501	031/5905500	Ing. Arpád Egri riaditeľ filiálky pre retailové bankovníctvo Ing. Ladislav Pisch, CSc. riaditeľ filiálky pre firemné bankovníctvo
	924 01 Galanta, Revolučná 1	031/7884501	031/7884505	Ing. Valentín Dolhý vedúci zastupiteľstva
	930 39 Zlaté Klasy, Pekná cesta 1	031/5692725	031/5692015	Katarína Katonaová vedúci zastupiteľstva
	927 01 Šafa, Hlavná 12 A	031/7838701	031/7838700	Ing. Mária Straňáková vedúci zastupiteľstva
	931 01 Šamorín, Gazdovský rad 49/B	031/5627960	031/5627962	Ing. Timea Bokros vedúci zastupiteľstva
	903 01 Senec, Lichnerova 30	02/40202052	02/40202055	Ing. Svoreňová Renáta vedúci zastupiteľstva
	926 01 Sereď, Dionýza Štúra 1012	031/7893094	031/7892707	Ing. Bystrík Horváth vedúci zastupiteľstva
	945 01 Komárno, Nám. M. R. Štefánika 11	035/7900061	035/7900065	Monika Rudyová vedúci zastupiteľstva
010 01 Žilina, Národná 12		041/5628201	041/5628204	Ing. Jozef Adamkov riaditeľ filiálky pre retailové bankovníctvo Ing. Ladislav Benčík riaditeľ filiálky pre firemné bankovníctvo
		041/5628227	041/5628204	Milan Malík regionálny riaditeľ pre privátne bankovníctvo
	017 01 Pov. Bystrica, Štefánika 161/4	042/4379951	042/4379955	Anna Kňazková vedúci zastupiteľstva
	036 80 Martin, M. R. Štefánika č. 1	043/4207022	043/4224892	Ing. Miroslav Kucek vedúci zastupiteľstva
	031 01 Lipt. Mikuláš, Nám. Osloboditeľov 7	044/5475004	044/5475005	Ing. Alojz Maľko vedúci zastupiteľstva
	010 01 Žilina, Nám. I. Štúra 2	041/5077951	041/5077952	Ing. Róbert Hazda vedúci zastupiteľstva
	034 01 Ružomberok, Mostová 2	044/4320658	044/4320660	Ing. Gabriela Slamčíková vedúci zastupiteľstva
	022 01 Čadca, Palárikova 85	041/4302811	041/4302815	Ing. Jozef Maják vedúci zastupiteľstva

Filiálka – adresa	Zastupiteľstvo – adresa	telefón	fax	Riaditeľ/vedúci
960 01 Zvolen, nám. SNP 50		045/5248013	045/5320700	Ing. Jaroslav Hazlinger riaditeľ filiálky pre retailové bankovníctvo
		045/5248010	045/5320700	Ing. Viera Vaská riaditeľ filiálky pre firemné bankovníctvo
	974 01 Banská Bystrica, Na Troskách 25, Europa SC	048/4723002	048/4723000	Ing. Michal Rohn vedúci zastupiteľstva
	984 01 Lučenec, Železničná 15	047/4324939	047/4323253	Ing. Peter Matej vedúci zastupiteľstva
	965 01 Žiar nad Hronom, Š. Moyzesa 427	045/6788901	045/6788905	Mgr. Patrícia Gerstnerová vedúci zastupiteľstva
	977 01 Brezno, ul. ČSA č. 17	048/6700051	048/6700055	Vojtech Nižník vedúci zastupiteľstva
040 01 Košice, Rooseveltova 10		055/6805121	055/6232741	Ing. Ján Ferko riaditeľ filiálky pre retailové bankovníctvo
		055/6805134	055/6232741	Ing. Zdenka Gaciková riaditeľka filiálky pre firemné bankovníctvo
	040 01 Košice, Hlavná 116	055/7205111	055/7205115	Mgr. Karol Till vedúci zastupiteľstva
	040 01 Košice, Toryská 1/C	055/7881861	055/7881860	Klára Žatkovičová vedúci zastupiteľstva
	071 01 Michalovce, nám. Osloboditeľov 1	056/6880701	056/6880707	Ing. Ludmila Korinková vedúci zastupiteľstva
	048 01 Rožňava, Nám. Baníkov 33	058/7880708	058/7880700	Mária Kruteková vedúci zastupiteľstva
	076 43 Čierna nad Tisou, Hlavná 15	056/6350653	056/6350650	Šarlota Takáčsová vedúci zastupiteľstva
	075 01 Trebišov, M. R. Štefánika 20	056/6670011	056/6670015	Mgr. Lenka Ujhelyiová vedúci zastupiteľstva

Filiálka – adresa	Zastupiteľstvo – adresa	telefón	fax	Riaditeľ/vedúci
080 01 Prešov, Hlavná 29		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	Milan Bielený regionálny riaditeľ pre privátne bankovníctvo
	085 01 Bardejov, Dlhý rad 17	054/4880415	054/4880410	Ing. Igor Hudý vedúci zastupiteľstva
	066 01 Humenné, Mierová 64/2	057/7862341	057/7862345	Ing. Jaroslav Michálek vedúci zastupiteľstva
058 01 Poprad, Popradské nábr. 18		052/7870312	052/7721165	Ing. Ján Harabin riaditeľ filiálky pre retailové bankovníctvo
		052/7870311	052/7721165	Ing. Václav Mlynarovič riaditeľ filiálky pre firemné bankovníctvo
	059 60 Tatranská Lomnica, Dom služieb	052/4780951	052/4780955	Ing. Janka Kikťová vedúci zastupiteľstva
	060 01 Kežmarok, Hlavné nám. 3	052/4680031	052/4680035	Ing. Tomáš Labanc vedúci zastupiteľstva
	052 01 Sp.Nová Ves, Zimná 56	053/4197110	053/4425788	Ing. Mária Pavlíková vedúci zastupiteľstva
	054 01 Levoča, Košická 11	053/4514742	053/4514743	Ing. Rastislav Sloboda vedúci zastupiteľstva

**Jednotlivec**

Základ úspešného celku tvorí vždy spokojnosť jednotlivca. Preto práve vy – jednotlivci so svojimi snami, túžbami a predstavami – ste tým, na čom chceme stavať.

Správa nezávislého audítora



KPMG Slovensko spol. s r. o.
Mostovä 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

Akcionárom, dozornej rade a predstavenstvu spoločnosti UniBanka, a.s.:

Uskutočnili sme audit priloženej účtovnej zvierky spoločnosti UniBanka, a.s. („banka“), ktorá obsahuje súvahu zostavenú k 31. decembru 2006, výkaz ziskov a strát a prehľad o pohybe vlastného imania za rok končiaci 31. decembrom 2006 a poznámky.

Zodpovednosť predstavenstva banky

Predstavenstvo banky je zodpovedné za zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovnej zvierky v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo („IFRS“) prijatými Európskou Úniou. Táto zodpovednosť zahŕňa návrh, implementáciu a zachovávanie interných kontrol relevantných pre zostavenie a objektívnu prezentáciu takej účtovnej zvierky, ktorá neobsahuje významné nesprávnosti, či už v dôsledku podvodu alebo chyby, ďalej výber a uplatňovanie vhodných účtovných zásad a účtovných metód, ako aj uskutočnenie účtovných odhadov primeraných za daných okolností.

Zodpovednosť audítora

Našou zodpovednosťou je vyjadriť názor na túto účtovnú zvierku, ktorý vychádza z výsledkov nášho auditu. Audit sme uskutočnili v súlade s Medzinárodnými auditorskými štandardmi. Podľa týchto štandardov máme dodržiavať etické požiadavky, naplánovať a vykonať audit tak, aby sme získali primerané uistenie, že účtovná zvierka neobsahuje významné nesprávnosti.

Súčasťou auditu je uskutočnenie postupov na získanie auditorských dôkazov o sumách a údajoch vykázaných v účtovnej zvierke. Zvolené postupy závisia od rozhodnutia audítora, vrátane posúdenia rizika významných nesprávností v účtovnej zvierke, či už v dôsledku podvodu alebo chyby. Pri posudzovaní tohto rizika audítor berie do úvahy interné kontroly relevantné pre zostavenie a objektívnu prezentáciu účtovnej zvierky, aby mohol navrhnúť auditorské postupy vhodné za daných okolností, nie však za účelom vyjadrenia názoru na účinnosť interných kontrol účtovnej jednotky. Audit ďalej obsahuje zhodnotenie vhodnosti použitých účtovných zásad a účtovných metód a primeranosti významných účtovných odhadov uskutočnených predstavenstvom banky, ako aj zhodnotenie prezentácie účtovnej zvierky ako celku.

Sme presvedčení, že auditorské dôkazy, ktoré sme získali, sú dostatočné a vhodné ako východisko pre náš názor.

Názor

Podľa nášho názoru účtovná zvierka vyjadruje objektívne vo všetkých významných súvislostiach finančnú situáciu banky k 31. decembru 2006 a výsledok jej hospodárenia a prehľad o peňažných tokoch za rok končiaci 31. decembra 2006 v súlade s Medzinárodnými štandardmi pre finančné výkazníctvo prijatými Európskou Úniou.

19. február 2007

KPMG Slovensko spol. s r. o.
Licencia SKAU č. 96



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

Dagmar Lukovičová

Dagmar Lukovičová
Licencia SKAU č. 754

Obchodný register Okresného
súdu Bratislava I, oddiel Sro,
voľba č. 4864/B
Commercial register of District
court Bratislava I, section Sro,
file No. 4864/B
iCO/Registration number:
31 348 238
Evidenčné číslo licencie
audítora: 96
Licence number
of statutory auditor: 96



Usilujeme sa o to, aby sme vám váš každodenný život spríjemňovali a vy ste ho prežívali ako malé jubileum. Príďte sa pozrieť k nám na naše pobočky UniBanky a zažijete ho.

Súvaha k 31. decembru 2006

UniBanka, a. s.

Súvaha k 31. decembru 2006

Aktíva	poznámky	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	6	13 470 823	15 851 645
Majetok na obchodovanie	8	2 232 931	3 570 232
Pohľadávky voči bankám	9	1 409 753	2 026 987
Pohľadávky voči klientom	10	26 441 292	26 389 178
Investičné cenné papiere	12	4 797 706	3 968 439
Majetok a vybavenie	13	1 515 621	1 589 607
Odložená daňová pohľadávka	23	194 044	266 669
Ostatné aktíva	14	20 481	16 864
Náklady a príjmy budúcich období		33 561	46 282
		<u>50 116 212</u>	<u>53 725 903</u>
Závazky			
Závazky z obchodovania	8	590 935	575 450
Závazky voči bankám	15	6 992 686	4 420 014
Závazky voči klientom	16	35 536 703	42 832 284
Prijaté úvery	17	242 555	238 755
Emitované dlhové cenné papiere	18	2 441 559	1 530 174
Rezervy	19	272 437	165 995
Ostatné záväzky		181 030	381 066
Výnosy a výdavky budúcich období		157 747	8 832
		<u>46 415 652</u>	<u>50 152 570</u>
Vlastné imanie			
Základné imanie	20	2 377 062	2 377 062
Rezervné fondy a fondy zo zisku	21	1 323 498	1 196 271
Vlastné imanie a rezervné fondy a fondy zo zisku		<u>3 700 560</u>	<u>3 573 333</u>
		<u>50 116 212</u>	<u>53 725 903</u>
Podsúvahové položky	22	<u>67 074 046</u>	<u>68 774 334</u>

Účtovná závierka, ktorej súčasťou sú poznámky na stranách 8 až 54, bola schválená predstavenstvom dňa 19. februára 2007 a podpísaná:

Jozef Barta
Predseda predstavenstva
a generálny riaditeľ

Viera Durajová
Riaditeľka Odboru účtovníctva



Pre nás, UniBanku, je každý klient nadmieru dôležitý a chceme, aby si po úspešnej spolupráci každý z vás povedal: Ja som to dokázal.

Výkaz ziskov a strát za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2006

	poznámky	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Úrokové výnosy a im podobné výnosy z dlhových cenných papierov	24	2 540 257	2 091 370
Úrokové náklady	25	(799 861)	(1 192 722)
Čistý úrokový výnos		1 740 396	898 648
Výnosy z poplatkov a provízií		553 670	514 107
Náklady na poplatky a provízie		(116 575)	(118 112)
Čisté (straty)/výnosy z obchodovania	26	(159 746)	589 867
Ostatné náklady		67 856	24 861
Prevádzkové výnosy		2 085 601	1 909 371
Všeobecné prevádzkové náklady	27	(1 333 693)	(1 313 460)
Odpisy	13	(222 676)	(218 042)
Prevádzkové náklady		(1 556 369)	(1 531 502)
Prevádzkový zisk pred znížením hodnoty a rezervami		529 232	377 869
Zníženie hodnoty pohľadávok	11	(23 708)	99 417
Zníženie hodnoty investičných cenných papierov	12	57	(41)
Zníženie hodnoty majetku a vybavenia	13	(13 517)	(60 000)
Zníženie hodnoty ostatných aktív	14	6 137	(2 922)
Rezervy	19	(106 442)	(8 010)
Zisk pred zdanením		391 759	406 313
Daň	28	(72 625)	(41 088)
Zisk po zdanení		319 134	365 225
Základný a zriedený zisk na akciu (vypočítaný v Sk na akciu)	29	24.8	28.4

Poznámky uvedené na stranách 37 až 78 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.



Zabudnite na toto slovo a vďaka vašej spolupráci s našimi profesionálnymi finančnými poradcami, môžete zažiť pocit jedinečnosti.

Prehľad o pohybe vlastného imania za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2006

	Základné imanie	Nerozdelený zisk minulých rokov	Zákonný rezervný fond	Rezerva z ocenenia v reálnej hodnote	Kapitálový fond	Celkom
	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk
K 1. januáru 2005	2 377 062	960 578	63 617	-	641	3 401 898
Presuny	-	(37 603)	37 603	-	-	-
Dividendy	-	(192 735)	-	-	-	(192 735)
Čistá strata z aktív určených na predaj po zdanení	-	-	-	(414)	-	(414)
Kapitálový fond	-	-	-	-	(641)	(641)
Zisk za rok 2005	-	365 225	-	-	-	365 225
K 31. decembri 2005	2 377 062	1 095 465	101 220	(414)	-	3 573 333
Dividendy	-	(192 735)	-	-	-	(192 735)
Presuny	-	(38 173)	38 173	-	-	-
Čistá strata z aktív určených na predaj po zdanení	-	-	-	(580)	-	(580)
Bezodplatné príjmy	-	-	-	-	1 408	1 408
Zisk za rok 2006	-	319 134	-	-	-	319 134
K 31. decembri 2006	2 377 062	1 183 691	139 393	(994)	1 408	3 700 560

Podrobnejšie pohyby na účtoch vlastného imania počas roka sú uvedené aj v bodoch 20 a 21 poznámok.

Poznámky uvedené na stranách 37 až 78 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.



U nás si môžete byť istý, že v biznise myslíme aj o krok vpred.
Každým dňom vám chceme dopriať pocit, že s nami ste
vo finančnom bezpečí.

Prehľad o peňažných tokoch za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2006

	poznámky	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Peňažné toky z prevádzkových činností			
Zisk pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch	30	713 823	601 198
Zníženie/(zvýšenie) stavu majetku na obchodovanie		1 337 301	(851 549)
Zníženie stavu pohľadávok voči bankám		617 234	993 742
Zvýšenie stavu pohľadávok voči klientom		(75 822)	(7 422 251)
Zníženie stavu ostatných aktív		2 520	18 612
Zníženie/(zvýšenie) stavu nákladov a príjmov budúcich období		12 721	(19 909)
Zvýšenie stavu záväzkov z obchodovania		15 485	256 933
Zvýšenie stavu záväzkov voči bankám		2 572 672	1 377 301
(Zníženie)/zvýšenie stavu záväzkov voči klientom		(7 295 581)	2 513 654
Zníženie stavu ostatných záväzkov		(200 036)	(339 896)
Zvýšenie/(zníženie) stavu výnosov a výdavkov budúcich období		148 915	(4 793)
Čistý peňažný tok z prevádzkových činností		(2 150 768)	(2 876 958)
Peňažné toky z investičných činností			
Nákup investičných cenných papierov		(829 790)	-
Predaj investičných cenných papierov		-	325 594
Výnosy z predaja majetku a vybavenia		87 063	81 589
Nákup majetku a vybavenia		(211 185)	(394 568)
Čistý peňažný tok z investičných činností		(953 912)	12 615
Peňažné toky v/z finančných aktivít			
Prijaté úvery		3 800	179 126
Emisia dlhových cenných papierov		911 385	496 249
Ostatné prijaté fondy		1 408	(641)
Vyplatené dividendy		(192 735)	(192 735)
Čistý peňažný tok z finančných aktivít		723 858	481 999
Čisté zníženie peňažných prostriedkov a ich ekvivalentov		(2 380 822)	(2 382 344)
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na začiatku roka		15 851 645	18 233 989
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty na konci roka	6	13 470 823	15 851 645

Poznámky uvedené na stranách 37 až 78 sú súčasťou tejto účtovnej závierky.



Aj v živote je veľmi dôležité mať po boku partnera, ktorý vám je oporou a uberáte sa v spoločných myšlienkach a činoch, takpovediac jedným smerom. Sme odhodlaní ísť s vami.

Poznámky k účtovnej uzávierke za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2006

1 Všeobecné informácie

UniBanka, a.s. („banka“), je spoločnosť založená v Slovenskej republike. Sídlo banky je na Šancovej 1/A, 813 33 Bratislava. Väčšinový vlastník je UniCredito Italiano S.p.A., banka založená v Taliansku.

Štruktúra akcionárov k 31. decembru 2006 bola nasledujúca:

Akcionár	%
UniCredito Italiano S.p.A. Genova	97,11
Ministerstvo pôdohospodárstva Slovenskej republiky	1,09
Domáci akcionári s podielom menej ako 1 %	1,79
Zahraniční akcionári s podielom menej ako 1 %	0,01

Počas roka 2006 spoločnosť UniCredito Italiano kúpou akcií vlastnených Európskou bankou pre obnovu a rozvoj zvýšila svoj podiel na 97,11% zo 77,11% v roku 2005.

Hlavnými aktivitami banky je poskytovanie bankových operácií, obchodovanie s cennými papiermi a služby investičného bankovníctva podnikateľským a súkromným klientom prevažne so sídlom na území Slovenskej republiky.

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

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 2007 dôjde k integrácii UniBanky, a.s., s HVB Bank Slovakia, a.s.

2 Základ pre vypracovanie účtovnej závierky

(A) Vyhlásenie o súlade

Účtovná závierka bola vypracovaná v súlade s medzinárodnými štandardmi pre finančné vykazovanie („IFRS“) prijatými Európskou úniou.

(B) Základ pre oceňovanie

Účtovná závierka bola vypracovaná na základe historických cien okrem nasledujúcich prípadov:

- ▶ finančné deriváty sú uvedené v reálnej hodnote (fair value)
- ▶ finančné nástroje ocenené reálnou hodnotou cez výkaz zisku a strát sú ocenené v reálnej hodnote
- ▶ finančný majetok určený na predaj je ocenený v reálnej hodnote.

(C) Funkčná a prezentačná mena

Táto účtovná závierka bola vypracovaná v slovenských korunách, ktoré sú funkčnou menou banky. Sumy v slovenských korunách sú vyjadrené v tisícoch okrem tých, kde je uvedené inak.

(D) Použitie odhadov a úsudkov

Príprava účtovnej závierky vyžaduje, aby vedenie vykonalo úsudky, odhady a predpoklady, ktoré ovplyvňujú aplikáciu účtovných postupov a výšku vykázaného majetku, záväzkov, výnosov a nákladov. Skutočné výsledky sa môžu líšiť od týchto odhadov.

Odhady a súvisiace predpoklady sú priebežne hodnotené. Úpravy účtovných odhadov sú vykázané v období, v ktorom je odhad korigovaný a vo všetkých budúcich ovplyvnených obdobiach.

Predovšetkým informácie o významných oblastiach neistoty odhadov a významných úsudkoch v použitých účtovných postupoch, ktoré majú najvýznamnejší vplyv na sumu vykázanú v účtovnej závierke, sú popísané v bode 4 a 36 poznámok.

(E) Porovnateľné údaje

Porovnateľné údaje boli zoradené alebo preklasifikované, kde to bolo potrebné, spôsobom konzistentnom s bežným obdobím.

3 Významné účtovné postupy

Účtovné postupy uvedené nižšie boli aplikované konzistentne pre všetky obdobia uvedené v účtovnej závierke.

(A) Cudzía mena**Transakcie v cudzej mene**

Transakcie v cudzej mene sú prepočítané na slovenskú menu výmenným kurzom platným v deň uskutočnenia danej transakcie. Peňažné aktíva a záväzky v cudzej mene sú prepočítané kurzom platným ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka. Kurzové rozdiely sú zaúčtované vo výkaze ziskov a strát v položke výnosy z obchodovania.

(B) Úrok

Úrokové výnosy a náklady sú vykazované vo výkaze ziskov a strát použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Efektívna úroková miera je sadzba, ktorá presne diskontuje odhadované budúce peňažné platby a príjmy počas životnosti finančného majetku alebo záväzku (prípadne obdobia kratšieho) na účtovnú hodnotu finančného majetku alebo záväzku. Efektívna úroková miera je stanovená pri prvotnom vykázaní finančného majetku a záväzku a nie je neskôr revidovaná.

Výpočet efektívnej úrokovej miery zahŕňa všetky zaplatené poplatky a základných bodov alebo prijaté transakčné náklady a diskonty alebo prémie, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery. Transakčné náklady sú prírastkové náklady, ktoré sú priamo priraditeľné nadobudnutiu, vydaniu alebo vyradeniu finančného majetku alebo záväzku.

Úrokové výnosy a náklady z majetku a záväzkov na obchodovanie sú považované v bankových obchodných operáciách za príležitostné a sú vykazované v čistom zisku z obchodovania spolu so všetkými ostatnými zmenami reálnych hodnôt majetku a záväzkov na obchodovanie.

(C) Poplatky a provízie

Výnosy a náklady z poplatkov a provízií, ktoré sú neoddeliteľnou súčasťou efektívnej úrokovej miery finančného majetku a záväzkov, sú zahrnuté vo výpočte efektívnej úrokovej miery.

Ostatné výnosy z poplatkov a provízií, vrátane poplatkov za obsluhu účtu, poplatky za manažment investícií, predajné provízie, poplatky za umiestnenie a poplatky za syndikované produkty sú vykazované vtedy, keď sú vykonané súvisiace služby. Ak sa neočakáva, že úverový rámec bude čerpaný, poplatky v tejto súvislosti sú rovnomerne vykázané počas doby trvania úverového rámca.

Ostatné náklady na poplatky a provízie sa týkajú hlavne transakčných nákladov a poplatkov za služby, ktoré sú zaúčtované, keď sú služby prijaté.

(D) Čistý zisk z obchodovania

Čistý zisk z obchodovania zahŕňa zisky znížené o straty súvisiace s majetkom a záväzkami na obchodovanie a zahŕňa všetky realizované a nerealizované zmeny reálnej hodnoty, úroku, dividend a kurzové rozdiely.

(E) Dividendy

Príjem z dividend je vykázaný, keď vznikne právo na získanie výnosu. Obvykle je to deň po výplate dividend v súvislosti s majetkovými cennými papiermi.

(F) Uhradené nájomné

Uhradené platby v operatívnom lízingu sú rovnomerne vykazované vo výkaze ziskov a strát počas doby trvania lízingu. Príjmy z lízingu sú vykazované ako neoddeliteľná časť celkových nákladov lízingu počas doby trvania lízingu.

Minimálne platby nájomného uhradené v rámci finančného lízingu sú rozvrhnuté medzi finančné náklady a zníženie neuhradeného záväzku. Finančný náklad je alokovaný ku každému obdobiu počas doby nájmu tak, aby bola vytvorená stála periodická úroková miera na zostatok záväzku. Podsúvahové záväzky z lízingu sú účtované zmenou minimálnych platieb nájomného počas zostávajúcej doby lízingu, keď je úprava lízingu potvrdená.

(G) Daň z príjmu

Daň z príjmu zahŕňa splatnú a odloženú daň. Daň z príjmu je vykazovaná vo výkaze ziskov a strát okrem položiek, ktoré sú vykazované priamo vo vlastnom imaní majetku. V tomto prípade sú tieto vykazované vo vlastnom imaní majetku.

Daň splatná je očakávaný daňový záväzok vychádzajúci zo zdaniteľných príjmov za rok prepočítaný platnou sadzbou dane ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, upravený o čiastky súvisiace s minulými obdobiami.

Odložená daň je vypočítaná použitím súvahovej metódy, pri ktorej vzniká dočasný rozdiel medzi účtovnou hodnotou majetku a záväzkov pre účely výkazníctva a hodnotami pre daňové účely. Odložená daň je počítaná pomocou daňových sadzieb, pri ktorých sa očakáva, že sa použijú na dočasné rozdiely v čase ich odúčtovania, na základe zákonov, ktoré boli platné alebo dodatočne uzákonené v deň, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

Odložená daňová pohľadávka je účtovaná iba do výšky očakávaných daňových ziskov, voči ktorým je možné uplatniť nepoužité daňové straty a prechodné rozdiely. Odložené daňové pohľadávky sú prehodnotené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka a znížené v rozsahu, pre ktorý je nepravdepodobné, že bude možné daňový zisk, ktorý sa ich týka, realizovať.

Dodatočná daň z príjmov, ktorá vzniká z dôvodu výplaty dividend, je vykázaná vtedy, keď je vykázaný záväzok platief zodpovedajúce dividendy.

(H) Finančný majetok a záväzky**(i) Vykazovanie**

Banka prvotne vykazuje úvery a preddavky, vklady bánk, vklady klientov, prijaté úvery a dlhové cenné papiere vydané účtovnou jednotkou k dátumu, kedy vznikli. Ostatný finančný majetok a záväzky (vrátane majetku a záväzkov oceňovaných reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát) sú prvotne vykázané ku dňu uzatvorenia obchodu, keď sa banka stala zmluvnou stranou v súvislosti s daným nástrojom.

(ii) Ukončenie vykazovania

Banka ukončí vykazovanie finančného majetku, keď sú ukončené zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku, alebo prevedie zmluvné práva na peňažné toky z finančného majetku prevodom podstatnej časti rizík a odmien vyplývajúcich z vlastníctva finančného majetku. Vytvorený alebo zachovaný podiel banky na prevedenom finančnom majetku je vykazovaný ako samostatný majetok alebo záväzok.

Banka ukončí vykazovanie finančného záväzku, ak je zmluvný záväzok splnený, zrušený alebo sa ukončí jeho platnosť.

Banka uzatvára zmluvy, ktorými prevádza majetok vykázaný v jej súvahe, ale ponechá si všetky riziká a odmeny vyplývajúce z prevedeného majetku alebo ich časť. Ak si banka ponechá všetky alebo podstatnú časť rizík a odmien, nie je ukončené vykazovanie prevedeného majetku v súvahe. Prevod majetku s ponechaním si všetkých alebo podstatnej časti rizík a odmien, zahŕňa napríklad zapožičanie cenných papierov a transakcie s kúpou a spätným predajom.

Banka taktiež ukončí vykazovanie určitého majetku, keď odpíše zostatky prislúchajúce k majetku, ktorý je považovaný za nevykázateľný.

(iii) Kompenzácia

Finančný majetok a záväzky sú vzájomne započítané a ich netto hodnota je vykázaná v súvahe vtedy a len vtedy, ak banka má právo na kompenzáciu týchto zostatkov a má v úmysle platiť na netto báze alebo predať majetok a uhradiť záväzok súčasne.

Výnosy a náklady sú vykázané na netto báze len vtedy, ak to dovoľujú účtovné štandardy, alebo v prípade ziskov a strát vznikajúcich zo skupiny podobných transakcií ako napríklad v obchodnej aktivite banky.

(iv) Oceňovanie v umorovanej hodnote

Umorovaná hodnota finančného majetku alebo záväzku je suma, v ktorej je majetok alebo záväzok ocenený pri prvotnom vykázaní, znížená o splátky istiny, znížená alebo zvýšená o kumulovanú umorovanú hodnotu rozdielu medzi prvotne vykázanou hodnotou a hodnotou pri splatnosti pri použití efektívnej úrokovej miery a znížená o straty zo zníženia hodnoty.

(v) Oceňovanie v reálnej hodnote

Reálne hodnoty finančného majetku a finančných záväzkov sú stanovené na základe kótovaných trhových cien alebo stanovených cien od diera pre finančné nástroje obchodované na aktívnych trhoch. Pre všetky ostatné finančné nástroje je reálna hodnota stanovená pomocou oceňovacích metód. Oceňovacie metódy zahŕňajú metódy čistej súčasnej hodnoty, metódu diskontovaných peňažných tokov, porovnanie s podobným nástrojom, pre ktorý existuje trhová cena, a oceňovacie modely. Banka používa akceptované oceňovacie modely pre určenie reálnej hodnoty bežných finančných nástrojov, ako sú opcie a úrokové a menové swapy. Pre tieto finančné nástroje sú vstupy do modelov zisťované na trhu.

(vi) Identifikácia a oceňovanie zníženia hodnoty

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

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

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

Pri odhadovaní strát zo zníženia hodnoty na skupinovej úrovni banka používa štatistické modelovanie historických trendov pravdepodobnosti významných finančných ťažkostí, načasovanie platieb a hodnoty existujúcej straty, upravené o posúdenie manažmentu, či súčasné hospodárske a úverové podmienky spôsobia, že skutočná strata bude pravdepodobne vyššia alebo nižšia ako strata vypočítaná historickým modelovaním. Pravdepodobnosti významných finančných ťažkostí, miera strát a očakávané načasovanie budúcich platieb sú pravidelne porovnávané so skutočnými výsledkami s cieľom zaistiť ich aktuálnosť.

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

Ak budúca udalosť spôsobí, že strata zo zníženia hodnoty poklesne, tento pokles je preúčtovaný cez výkaz ziskov a strát.

Zníženie hodnoty cenných papierov na predaj je vykazované presunutím rozdielu medzi umorovanou obstarávacou cenou a súčasnou reálnou hodnotou z vlastného imania do výkazu ziskov a strát.

Ak budúca udalosť spôsobí, že strata zo zníženia hodnoty cenných papierov na predaj poklesne, tento pokles je preúčtovaný cez výkaz ziskov a strát.

Akékoľvek následné zvýšenie reálnej hodnoty cenných papierov na predaj so zníženou hodnotou je vykázané priamo vo vlastnom imaní. Zmeny v stratách zo zníženia hodnoty v rámci časovej hodnoty sú vyjadrené ako súčasť úrokových výnosov.

(I) Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty zahŕňajú pokladničnú hotovosť, voľné prostriedky na účtoch v Národnej banke Slovenska a vysoko likvidný finančný majetok s pôvodnou dobou splatnosti do 3 mesiacov, ktoré nepodliehajú významnému riziku v zmene ich reálnej hodnoty a sú používané bankou v riadení krátkodobých záväzkov.

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty sú vykazované v súvahe v umorovanej hodnote.

(J) Majetok a záväzky na obchodovanie

Majetok a záväzky na obchodovanie je ten majetok a záväzky, ktoré banka obstarala alebo vznikli hlavne za účelom ich predaja alebo opätovnej kúpy v krátkom čase, alebo držané ako časť portfólia, ktoré je riadené spolu s krátkodobým dosahovaním zisku alebo udržívaním pozície.

Majetok a záväzky na obchodovanie sú prvotne vykazované a následne ocenené v reálnej hodnote v súvahe s transakčnými nákladmi vykazanými priamo vo výnosoch. Všetky zmeny reálnej hodnoty sú vykázané ako súčasť čistého zisku z obchodovania vo výkaze ziskov a strát. Následne po prvotnom vykázaní sa klasifikácia majetku a záväzkov určených na obchodovanie nemení.

(K) Deriváty držané pre účely riadenia rizika

Deriváty držané pre účely riadenia rizika zahŕňajú derivátový majetok a záväzky, ktoré nie sú klasifikované ako majetok alebo záväzky určené na predaj. Deriváty držané pre účely riadenia rizika sú oceňované v reálnej hodnote v súvahe. Vysporiadanie zmien ich reálnej hodnoty závisí na ich klasifikácii do nasledovných kategórií:

(i) Zabezpečenie reálnej hodnoty (fair value hedge)

Ak je derivát určený na zabezpečenie vystaveniu sa zmenám v reálnej hodnote vykázaného majetku alebo záväzku alebo pevného podsúvahového záväzku, zmeny v reálnej hodnote derivátu sú vykázané okamžite vo výnosoch spolu so zmenami v reálnej hodnote zabezpečovanej položky, ktoré sú priamo priraditeľné k zabezpečovanému riziku (v tom istom riadku výkazu ziskov a strát ako zabezpečovaná položka).

Ak skončí platnosť derivátu alebo derivát je predaný, zrušený alebo uplatnený, derivát nespĺňa kritériá pre účtovanie o zabezpečení reálnej hodnoty, alebo jeho vykazovanie je zrušené, účtovanie o hedgingu je ukončené. Všetky úpravy zabezpečovanej položky, ktorá je vykazovaná pomocou metódy efektívnej úrokovej miery, sú umorené cez výnosy ako súčasť prepočítanej efektívnej úrokovej miery pre zostávajúcu dobu životnosti danej položky.

(ii) Zabezpečenie peňažných tokov (cash flow hedge)

Ak je derivát určený na zabezpečenie vystaveniu sa variability peňažných tokov priraditeľnej konkrétnej transakcie, ktorá môže mať vplyv na výnosy, efektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu je vykázaná priamo vo vlastnom imaní. Suma vykázaná vo vlastnom imaní je odúčtovaná a zahrnutá do výnosov v tom období, kedy zabezpečované peňažné toky ovplyvnia výnosy v tom istom riadku ako zabezpečovaná položka. Neefektívna časť zmien reálnej hodnoty derivátu je vykázaná okamžite vo výkaze ziskov a strát.

Ak skončí platnosť derivátu alebo derivát je predaný, zrušený alebo uplatnený, ak derivát nespĺňa kritériá pre účtovanie o zabezpečení peňažných tokov, alebo jeho vykazovanie je zrušené, účtovanie o hedgingu je ukončené a suma vykázaná vo vlastnom imaní zostáva vo vlastnom imaní dovtedy, kým predpokladaná transakcia neovplyvní výnosy. Ak sa neočakáva, že sa predpokladaná transakcia uskutoční, účtovanie o hedgingu je ukončené a zostatok vo vlastnom imaní je odúčtovaný cez výkaz zo ziskov a strát.

(iii) Ostatné deriváty neurčené na obchodovanie

Ak derivát nie je určený na obchodovanie a nespĺňa podmienky pre zabezpečovací vzťah, všetky zmeny v jeho reálnej hodnote sú vykázané priamo do výnosov ako súčasť čistého zisku z ostatných finančných nástrojov vykazovaných v reálnej hodnote.

(iv) Vložené deriváty

Deriváty môžu byť vložené do inej zmluvnej dohody ('základná zmluva'). Banka účtuje o vložených derivátoch oddelene od základnej zmluvy, ak základná zmluva nie je samotná vykazovaná v reálnej hodnote do výnosov a charakteristika vloženého derivátu nie je jasne a značne súvisiaca so základnou zmluvou. Oddelené vložené deriváty sú účtované v závislosti od ich klasifikácie, a sú vykázané v súvahe spolu so základnou zmluvou.

(L) Pohľadávky

Pohľadávky sú nederivátovým finančným majetkom s pevnými alebo stanoviteľnými splátkami, ktorých cena nie je stanovená aktívnym trhom a banka ich nezamýšľa predaj okamžite alebo v krátkom čase.

Ak banka vystupuje ako prenajímateľ v nájomnom vzťahu, ktorý prevádza podstatnú časť rizík a odmien súvisiacich s vlastníctvom majetku na nájomcu, je tento vzťah vykazovaný v rámci pohľadávok.

Ak banka kúpi finančný majetok a súčasne uzavrie dohodu o spätnom predaji tohto majetku (alebo podobného majetku) za fixnú cenu k budúcemu dátumu („obrátené repo alebo pôžička akcií“), dohoda je zaúčtovaná ako pohľadávka, a podkladové aktívum nie je vykázané v účtovnej závierke banky.

Pohľadávky sú prvotne vykázané v reálnej hodnote spolu s prírastkovými priamymi transakčnými nákladmi a následne ocenené v ich umorovanej hodnote za použitia metódy efektívnej úrokovej miery.

(M) Investičné cenné papiere

Investičné cenné papiere sú prvotne vykázané v reálnej hodnote spolu s prírastkovými priamymi transakčnými nákladmi a následne zaúčtované v závislosti od ich klasifikácie ako držané do splatnosti alebo na predaj.

(i) Investície držané do splatnosti

Investície držané do splatnosti sú nederivátovým finančným majetkom s pevnými alebo stanoviteľnými splátkami a pevnou dobou splatnosti, ktoré banka zamýšľa a je schopná držať do splatnosti a ktoré nie sú vykazované v reálnej hodnote vo výnosoch alebo ak sú určené na predaj.

Investície držané do splatnosti sú vykazované v umorovanej hodnote za použitia metódy efektívnej úrokovej miery. Akýkoľvek predaj alebo preklasifikovanie významnej hodnoty investícií držaných do splatnosti pred splatnosťou má za následok reklasifikáciu všetkých investícií držaných do splatnosti na investície na predaj, a nedovoľuje banke klasifikovať investičné cenné papiere ako držané do splatnosti počas bežného a dvoch nasledujúcich účtovných období.

(ii) Investície na predaj

Investície na predaj sú nederivátové investície, ktoré nie sú klasifikované ako iná kategória finančného majetku. Majetkové cenné papiere neobchodované na aktívnych trhoch, ktorých reálnu hodnotu nie je možné spoľahlivo určiť, sú vykazované v obstarávacích nákladoch. Všetky ostatné investície držané na predaj sú vykazované v reálnej hodnote.

Úrokový výnos je vykazovaný vo výnosoch použitím metódy efektívnej úrokovej miery. Výnos z dividend je vykázaný vo výnosoch, keď banka získa právo na tieto dividendy. Kurzové zisky alebo straty z dlhových cenných papierov na predaj sú vykázané vo výnosoch.

Ostatné zmeny v reálnej hodnote sú vykázané priamo vo vlastnom imaní, ak nie je investícia predaná alebo vykazuje straty zo zníženia hodnoty a zostatok vo vlastnom imaní je preúčtovaný cez výkaz ziskov a strát.

(N) Majetok a vybavenie

(i) Vykazovanie a oceňovanie

Zložky majetku a vybavenia sú oceňované v obstarávacích nákladoch znížených o oprávky a straty zo znehodnotenia.

Obstarávacie náklady zahŕňajú výdavky, ktoré sú priamo priraditeľné k obstaraniu daného majetku. Zakúpený softvér, ktorý je neoddeliteľnou súčasťou úžitkovej hodnoty súvisiaceho vybavenia, je vykázaný ako súčasť daného vybavenia.

V prípade, že časti položky majetku majú rozdielne doby použiteľnosti, sú účtované oddelene (ako hlavné súčasti) majetku a vybavenia.

(ii) Následné náklady

Položka majetku a vybavenia je vykazovaná v reprodukčnej obstarávacej cene, ak je pravdepodobné, že budúce ekonomické pozitívky spojené s danou položkou majetku budú plynúť do banky a náklady je možné spoľahlivo merať. Náklady spojené s bežnou údržbou majetku a vybavenia sú vykázané vo výkaze ziskov a strát v čase ich vzniku.

(iii) Odpisovanie

Odpisy sú vykazované vo výkaze ziskov a strát na rovnomernej báze počas odhadovanej doby použiteľnosti každej položky majetku a vybavenia. Prenajatý majetok je odpisovaný počas doby nájmu, resp. doby použiteľnosti podľa toho, ktorá je kratšia. Pozemky sa neodpisujú.

Odhadované doby použiteľnosti pre bežné a porovnávacie účtovné obdobie sú nasledujúce:

▶ Budovy	20 rokov, metóda rovnomerných odpisov
▶ Nábytok, zariadenie a vybavenie	4 až 12 rokov, metóda rovnomerných odpisov
▶ Softvér	5 rokov, metóda zrýchlených odpisov

Metódy odpisovania, doba použiteľnosti a zostatkové hodnoty sú prehodnocované ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka.

(O) Majetok obstaraný na základe zmlúv o finančnom lízingu

Prenájmy majetku, pri ktorých banka v zásade znáša všetky riziká a získava všetky výhody vlastníka, sa klasifikujú ako finančný lízing. Hodnota finančného lízingu vstupuje do majetku na začiatku prenájmu, a to buď ako reálna hodnota prenajatého majetku alebo ako súčasná hodnota minimálnych lízingových splátok podľa toho, ktorá je nižšia. Následne po prvotnom vykázaní je majetok vykazovaný v súvislosti s účtovnými postupmi vzťahujúcimi sa na daný majetok.

Všetky ostatné nájmy predstavujú operatívny lízing, pričom majetok prenajatý operatívnym lízingom nie je vykázaný v súvahe banky.

(P) Zníženie hodnoty nefinančného majetku

Účtovná hodnota nefinančného majetku banky, iného ako odložená daňová pohľadávka, je prehodnotená ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka s cieľom zistiť, či existuje náznak zníženia hodnoty majetku. Ak je zistený náznak zníženia hodnoty majetku, následne je odhadnutá suma, ktorú je možné z daného majetku získať.

Strata zo zníženia hodnoty je vykázaná, ak účtovná hodnota majetku alebo jednotky vytvárajúcej peňažné prostriedky prevyšuje jeho hodnotu, ktorú možno získať. Jednotka vytvárajúca peňažné prostriedky je najmenšia identifikovateľná skupina majetku, ktorá vytvára peňažné príjmy, ktoré sú do veľkej miery nezávislé od ostatného majetku alebo skupín majetku.

Straty zo zníženia hodnoty sú vykazované priamo vo výkaze ziskov a strát. Straty zo zníženia hodnoty vykázané v súvislosti s jednotkami vytvárajúcimi peňažné prostriedky sú v prvom rade zaúčtované ako zníženie účtovnej hodnoty goodwillu pripadajúceho na tieto jednotky a potom sú zaúčtované ako zníženie účtovnej hodnoty ostatného majetku v jednotke (skupine jednotiek) na pomernej báze.

Suma, ktorú možno z daného majetku alebo jednotky získať a ktorá vytvára peňažné prostriedky, je buď čistá predajná cena alebo použiteľná hodnota jednotky podľa toho, ktorá je vyššia. Pri použiteľnej hodnote majetku, odhad budúcich peňažných tokov je diskontovaný na ich súčasnú hodnotu pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ohodnotenie časovej hodnoty peňazí a rizík špecifických pre daný majetok.

Straty zo zníženia hodnoty vykázané v predchádzajúcich obdobiach sú prehodnotené ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, či existuje náznak zníženia straty alebo toho, že už strata neexistuje. Strata zo zníženia hodnoty je odúčtovaná, keď nastala zmena v odhade použitom pri určení sumy, ktorú je možné z daného majetku získať. Zníženie hodnoty je odúčtované len do tej výšky, pokiaľ účtovná hodnota majetku nepresiahne jeho účtovnú hodnotu, ktorá by mu prislúchala po očistení o odpisy alebo amortizáciu, keby zníženie hodnoty nebolo vykazané.

(Q) Vklady, záväzky voči klientom, emitované dlhové cenné papiere a prijaté úvery

Vklady, záväzky voči klientom, emitované dlhové cenné papiere a prijaté úvery sú zdrojmi dlhového financovania banky.

Keď banka predáva finančný majetok a súčasne vstupuje do repo obchodov alebo dohôd o pôžičke akcií na spätný odkup majetku (alebo podobný majetok) za fixnú cenu platnú v budúcnosti, zmluva je zaúčtovaná ako vklad a podkladové aktívum je vykázané v účtovnej závierke banky.

Vklady, záväzky voči klientom, emitované dlhové cenné papiere a prijaté úvery sú prvotne oceňované v reálnej hodnote zvýšenej o transakčné náklady a následne oceňované v umorovanej hodnote vrátane časového rozlíšenia úrokov s použitím efektívnej úrokovej miery.

(R) Rezervy

Rezerva sa tvorí v prípade, ak existuje pre banku právna alebo vecná povinnosť splniť záväzok, ktorý vyplýva z minulej udalosti, a ktorej dopad môže byť spoľahlivo odhadnutý a je pravdepodobné, že záväzok bude splnený a vyžiada si vynaloženie zdrojov prinášajúcich hospodárske požitky. Rezervy sú vypočítané diskontovaním očakávaných peňažných tokov pomocou diskontnej sadzby pred zdanením, ktorá odráža súčasné trhové ocenenie časovej hodnoty peňazí a ak je potrebné, rizík špecifických pre daný majetok.

Rezerva na reštrukturalizáciu je vykazovaná, keď banka schváli podrobný a formálny plán na reštrukturalizáciu a reštrukturalizácia začala alebo bola oznámená verejne. K budúcim prevádzkovým nákladom sa rezerva nevytvára.

Rezerva na nevýhodné zmluvy je vykazovaná, keď nevyhnutné náklady na splnenie povinností podľa zmluvy prevyšujú hospodárske požitky, ktoré budú podľa očakávania prijaté na základe tejto zmluvy. Rezerva je oceňovaná nižšou sumou z nákladov na splnenie zmluvy a akýchkoľvek kompenzácií alebo penále vznikajúcich zo zlyhania jej splnenia. Pred vytvorením rezervy vykazuje banka zníženie hodnoty majetku naviazaného na nevýhodnú zmluvu.

(S) Zamestnanecké požitky**(i) Pevné penzijné plány**

Povinné príspevky do pevných penzijných plánov sú vykazané ako náklad vo výkaze ziskov a strát pri ich splatnosti.

(ii) Požitky po skončení zamestnania

Požitky po skončení zamestnania sú vykazané ako náklad, keď je banka preukázateľne zaviazaná, bez reálnej možnosti odstúpenia, vytvorí podrobný plán na ukončenie zamestnania pred bežným odchodom do dôchodku.

(iii) Krátkodobé zamestnanecké požitky

Záväzky z krátkodobých zamestnaneckých požitkov sú oceňované na nediskontovanej báze a sú účtované do nákladov v čase, keď je súvisiaca služba poskytnutá.

Rezerva je vykazovaná v hodnote, ktorá je očakávaná, že bude zaplatená ako krátkodobá peňažná prémie alebo v rámci plánov podielu na zisku, keď má banka súčasnú zmluvnú alebo mimozmluvnú povinnosť zaplatiť túto sumu ako výsledok služby poskytnutej v minulosti zamestnancom a túto službu je možné spoľahlivo oceniť.

(T) Zisk na akciu

Banka uvádza údaje o základnom a zriedenom zisku na akciu pre kmeňové akcie. Základný zisk na akciu je počítaný ako podiel zisku alebo straty pripadajúcej kmeňovým akcionárom banky a váženého aritmetického priemeru počtu kmeňových akcií počas daného obdobia. Zriedený zisk na akciu je vypočítaný úpravou zisku alebo straty pripadajúcej kmeňovým akcionárom a váženého aritmetického priemeru počtu kmeňových akcií po úpravách všetkých potenciálne zriedených kmeňových akcií.

(U) Vykazovanie podľa segmentov

Obchodný segment je súbor majetku a aktivít spojených s poskytovaním produktov alebo služieb s rizikami a výnosmi odlišnými od iných obchodných segmentov. Geografický segment je spojený s poskytovaním produktov alebo služieb v špecifickom ekonomickom prostredí s rizikami a výnosmi odlišnými od iných ekonomických prostredí. Banka používa obchodný segment ako primárny formát pre vykazovanie podľa segmentov.

(V) Nové štandardy a interpretácie, ktoré ešte nie sú platné a neboli aplikované

Viacere nové štandardy, dodatky k štandardom a interpretácie ešte nie sú platné k 31. decembru 2006 a neboli aplikované pri zostavení tejto účtovnej závierky:

- ▶ IFRS 7 **Financial Instruments: Disclosures (Finančné nástroje: Vykazovanie)**, platný od 1. januára 2007, štandard bude vyžadovať podrobnejšie uvedenie finančných nástrojov banky. Nahrádza IAS 30 **Vykazovanie v účtovnej závierke bánk a podobných finančných inštitúcií** a vzťahuje sa na všetky subjekty pripravujúce účtovnú závierku v súlade s IFRS. Manažment očakáva, že požadované dodatočné vykazovanie sa bude vzťahovať k cieľom, postupom, procesom a riadeniu finančného rizika banky.
- ▶ Dodatok k IAS 1 **Presentation of Financial Statements – Capital Disclosures (Prezentácia účtovnej závierky – zverejnenie kapitálu)**, platný od 1. januára 2007, ako dopĺňujúci dodatok vychádzajúci z IFRS 7 (uvedené vyššie), štandard bude požadovať podrobnejšie zverejnenie informácií o kapitále banky. Dodatok bude požadovať podstatne podrobnejšie zverejnenie štruktúry kapitálu banky.
- ▶ IFRIC 7 **Applying the Restatement Approach under IAS 29 Financial Reporting in Hyperinflationary Economies (Aplikácia reklasifikácie podľa IAS 29 Finančné vykazovanie v hyperinflačných ekonomikách)**, štandard sa venuje aplikácii IAS 29 v prvom roku po identifikovaní hyperinflácie v ekonomike a obzvlášť účtovaniu odloženej dane. I keď sa štandard IFRIC 7 stáva povinným štandardom pre účtovnú závierku banky od roku 2007 neočakáva sa, že jeho zavedenie bude mať vplyv na účtovnú závierku banky.
- ▶ IFRIC 8 **Scope of IFRS 2 Share-based Payment (Rozsah IFRS 2 Platby odvodené od akcií)**, štandard sa venuje účtovaniu platieb odvodených od akcií, pri ktorých niektoré alebo všetky prijaté produkty alebo služby nie je možné presne špecifikovať. IFRIC 8 sa stáva povinným pre účtovnú závierku v roku 2007 so spätnou účinnosťou. Neočakáva sa, že jeho zavedenie bude mať vplyv na účtovnú závierku banky.
- ▶ IFRIC 9 **Reassessment of Embedded Derivatives (Prehodnotenie vložených derivátov)**, výklad vysvetľuje posudzovanie vloženého derivátu hodnoteného účtovnou jednotkou, keď sa prvýkrát stane zmluvnou stranou a zákaz prehodnotenia s výnimkou zmluvných podmienok významne meniacich platby, ktoré by inak boli požadované podľa zmluvy. I keď sa štandard IFRIC 9 stáva povinným štandardom pre účtovnú závierku banky od roku 2007 neočakáva sa, že jeho zavedenie bude mať vplyv na účtovnú závierku banky.
- ▶ IFRIC 10 **Interim Financial Reporting and Impairment (Predbežné finančné vykazovanie a zníženie hodnoty)**, štandard zakazuje odúčtovanie zníženia hodnoty vykázanom v predchádzajúcom priebežnom období pokiaľ ide o goodwill, investíciu do majetkového nástroja alebo finančný majetok ocenený v obstarávacích nákladoch. I keď sa štandard IFRIC 10 stáva povinným štandardom pre účtovnú závierku banky od roku 2007 neočakáva sa, že jeho zavedenie bude mať vplyv na účtovnú závierku banky.

4 Použitie odhadov a úsudkov

Tieto vyhlásenia dopĺňajú komentár k riadeniu finančného rizika.

Kľúčové zdroje neistoty v odhadoch

Opravné položky na zníženie hodnoty pohľadávok

Majetok zaúčtovaný v umorovacej hodnote je ocenený v súvislosti s prípadným znížením hodnoty na základe účtovných predpisov popísaných v bode 3 (H) (iv).

Zložka celkovej špecifickej opravnej položky na zníženie hodnoty vzťahujúca sa k zmluvnej strane sa aplikuje na pohľadávky hodnotené v súvislosti so znížením hodnoty individuálne a je založená na najlepšom odhade súčasnej hodnoty peňažných tokov, ktoré banka očakáva. Pri odhadovaní týchto peňažných tokov, manažment robí úsudky o finančnej situácii zmluvnej strany a o čistej predajnej cene zabezpečenia. Každé zníženie hodnoty majetku je posudzované podľa vlastných meradiel, stratégie vymáhania a odhad vymožiteľných peňažných tokov je schválený členom predstavenstva zodpovedným za riadenie za úverového rizika.

Skupinové opravné položky na zníženie hodnoty pohľadávok sú posudzované, keď sú prirodzené úverové straty obsiahnuté v portfóliu pohľadávok s podobnými ekonomickými charakteristikami, kde je možné objektívne dokázať zníženie hodnoty pohľadávok a individuálne zníženie hodnoty nie je možné identifikovať. Pri posudzovaní výšky strát zo zníženia hodnoty pohľadávok na skupinovej úrovni manažment berie do úvahy faktory ako kvalita úveru, veľkosť a koncentrácia portfólia a ekonomické faktory. V snahe odhadnúť výšku strát zo zníženia hodnoty sú prijaté predpoklady na zadefinovanie spôsobu, akým sú namodelované prirodzené straty, a sú zadané požadované vstupné údaje založené na historickej skúsenosti a súčasných ekonomických podmienkach. Presnosť opravných položiek na zníženie hodnoty závisí od kvality odhadu budúcich peňažných tokov pre straty zo zníženia hodnoty na individuálnej úrovni a od modelu predpokladov a parametrov použitých pri výpočte skupinových opravných položiek na zníženie hodnoty.

Určovanie reálnej hodnoty

Určovanie reálnej hodnoty finančného majetku a záväzkov, pre ktoré nie je známa tržová cena, si vyžaduje použitie oceňovacích techník, ktoré sú popísané v bode 3 (H) (v) poznámok. Pre finančné nástroje, ktoré sú obchodované zriedka a nie sú cenovo transparentné, reálna hodnota je menej objektívna a vyžaduje si viaceré úrovne úvah založených na likvidite, koncentrácii, neistote tržových faktorov, cenových predpokladov a ostatných rizík ovplyvňujúcich daný nástroj.

Významné úvahy pri aplikovaní účtovných postupov banky

Významné úvahy, ktoré spravila banka pri aplikovaní účtovných postupov, zahŕňajú:

Klasifikáciu finančného majetku a záväzkov

Účtovné postupy banky poskytujú rámec pre vykávanie majetku a záväzkov pri ich vzniku v rôznych účtovných kategóriách za určitých podmienok:

- ▶ Pri zatriedení finančného majetku alebo záväzkov ako „určených na obchodovanie“, manažment rozhoduje či banka spĺňa popis majetku a záväzkov definovaných v účtovných postupoch, bod 3 (J) poznámok.
- ▶ Pri zatriedení finančného majetku ako majetku „držaného do splatnosti“, manažment rozhoduje, či v banke existuje záujem a zároveň schopnosť udržať tento finančný majetok do splatnosti ako je požadované účtovnými postupmi, bod 3 (L) (i) poznámok.

5 Vykazovanie podľa segmentov

Vykazovanie podľa segmentov je uvádzané vzhľadom na obchodné segmenty banky. Banka podniká predovšetkým na Slovensku. Činnosť mimo Slovenska nie je významná.

Určovanie majetku a záväzkov segmentov a výnosov a výsledkov segmentov je založené na účtovných metódach popísaných v poznámkach.

Transakcie medzi segmentmi sú vykonávané za trhových podmienok.

Výnosy, výsledky, majetok a záväzky segmentov obsahujú položky priamo zodpovedajúce segmentu ako aj tie, ktoré môžu byť priradené v primeranej miere. Nepriradené položky tvoria pokladničné hodnoty, dane, ostatné aktíva, časové rozlíšenie a ostatné záväzky.

Obchodné segmenty

- Firemné bankovníctvo – zahŕňa priame dlhové nástroje, bežné účty, vklady, kontokorenty, úvery a iné úverové nástroje,
- Retailové a prívätne bankovníctvo – zahŕňa bežné účty fyzických osôb, vklady, kreditné a platobné karty, spotrebné úvery a hypotekárne úvery.
- Medzinárodné trhy – zahŕňa náklady, produkty so zahraničnou menou a derivátové produkty.
- Odbor vymáhania pohľadávok – zahŕňa vymáhanie problematických pohľadávok voči klientom.

	Firemné bankovníctvo 2006 tis. Sk	Retailové a prívätne bankovníctvo 2006 tis. Sk	Medzinár. trhy 2006 tis. Sk	Odbor vymáhania pohľadávok 2006 tis. Sk	Nezaradené 2006 tis. Sk	Banka 2006 tis. Sk
Čistý úrokový výnos	507 885	562 926	568 178	12 160	89 247	1 740 396
Čisté poplatky a provízie	238 236	211 488	(10 127)	468	(2 970)	437 095
Čistá (strata)/zisk z obchodovania	206 116	108 233	(458 419)	235	(15 911)	(159 746)
Iné výnosy	-	-	-	-	67 856	67 856
Prevádzkové výnosy	952 237	882 647	99 632	12 863	138 222	2 085 601
Všeobecné prevádzkové náklady	-	-	-	-	(1 333 693)	(1 333 693)
Odpisy	-	-	-	-	(222 676)	(222 676)
Prevádzkové náklady	-	-	-	-	(1 556 369)	(1 556 369)
Prevádzkový zisk pred stratami zo zníženia hodnoty a rezervami	952 237	882 647	99 632	12 863	(1 418 147)	529 232
Straty zo zníženia hodnoty	-	-	-	-	(31 031)	(31 031)
Rezervy	-	-	-	-	(106 442)	(106 442)
Zisk pred zdanením	952 237	882 647	99 632	12 863	(1 555 620)	391 759
Daň z príjmov						(72 625)
Zisk po zdanení						319 134
Ostatné informácie						
Aktíva	22 376 500	4 894 425	20 845 705	71 879	1 927 703	50 116 212
Záväzky	14 574 890	20 039 386	10 267 735	-	5 234 201	50 116 212

	Firemné bankovníctvo 2005 tis. Sk	Retailové a private bankovníctvo 2005 tis. Sk	Medzinár. trhy 2005 tis. Sk	Odbor vymáhania pohľadávok 2005 tis. Sk	Nezaradené 2005 tis. Sk	Banka 2005 tis. Sk
Čistý úrokový výnos	441 506	300 536	432 645	12 770	(288 809)	898 648
Čisté poplatky a provízie	241 226	176 739	(8 992)	1 017	(13 995)	395 995
Čistá (strata)/zisk z obchodovania	182 382	106 535	309 444	2 060	(10 554)	589 867
Iné výnosy	-	-	-	-	24 861	24 861
Prevádzkové výnosy	865 114	583 810	733 097	15 847	460 447	1 909 371
Všeobecné prevádzkové náklady	-	-	-	-	(1 313 460)	(1 313 460)
Odpisy	-	-	-	-	(218 042)	(218 042)
Prevádzkové náklady	-	-	-	-	(1 531 502)	(1 531 502)
Prevádzkový zisk pred stratami zo zníženia hodnoty a rezervami	865 114	583 810	733 097	15 847	(1 819 999)	377 869
Straty zo zníženia hodnoty	-	-	-	-	36 454	36 454
Rezervy	-	-	-	-	(8 010)	(8 010)
Zisk pred zdanením	865 114	583 810	733 097	15 847	(1 791 555)	406 313
Daň z príjmov						(41 088)
Zisk po zdanení						365 225
Ostatné informácie						
Aktíva	27 561 648	17 058 103	24 379 893	133 222	1 927 703	53 725 903
Závazky	27 561 648	17 058 103	6 764 393	-	5 234 201	53 725 903

6 Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Pokladničná hotovosť a účty v centrálnej banke (bod 7 poznámok)	8 044 678	13 980 730
Pohľadávky voči bankám so zmluvnou dobou splatnosti do 3 mesiacov (bod 9 poznámok)	5 426 145	1 870 915
	13 470 823	15 851 645

7 Pokladničná hotovosť a účty v centrálnej banke

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Pohľadávky voči Národnej banke Slovenska		
Povinné minimálne rezervy	173 443	979 547
Pohľadávky z obchodov so spätným nákupom	6 979 170	12 943 320
Termínované vklady	21 006	34 004
Ostatné	102 419	27 984
	7 276 038	13 984 855
Pokladničná hotovosť	942 083	975 422
	8 218 121	14 960 277
Mínus povinné minimálne rezervy (bod 9 poznámok)	(173 443)	(979 547)
	8 044 678	13 980 730

Povinné minimálne rezervy sú udržiavané vo výške stanovenej opatrením Národnej banky Slovenska a nie sú určené na každodenné použitie.

8 Majetok a záväzky na obchodovanie

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Majetok na obchodovanie		
Cenné papiere (A)	1 385 909	2 749 349
Derivátové nástroje (B)	847 022	820 883
	2 232 931	3 570 232
Záväzky z obchodovania		
Derivátové nástroje (B)	590 935	575 450
(A) Cenné papiere		
Dlhové cenné papiere emitované vládou SR	995 837	2 141 996
Dlhové cenné papiere emitované bankami a podnikmi	367 421	584 702
Majetkové cenné papiere	22 651	22 651
	1 385 909	2 749 349

(B) Derivátové nástroje

	Zmluvná/ nominálna hodnota tis. Sk	2006 Reálna hodnota		Zmluvná/ nominálna hodnota tis. Sk	2005 Reálna hodnota	
		Majetok tis. Sk	Závazky tis. Sk		Majetok tis. Sk	Závazky tis. Sk

Menové deriváty

Menové forwardy a swapy	10 426 292	328 524	335 096	13 692 120	182 763	160 331
Krížové menové swapy	3 564 583	199 576	2 021	4 904 170	241 074	23 635
Opce	31 557 161	198 381	198 337	35 440 219	315 137	314 872

Úrokové deriváty

Úrokové swapy	8 249 183	120 541	55 481	4 796 469	81 909	76 612
	53 797 219	847 022	590 935	58 832 978	820 883	575 450

9 Pohľadávky voči bankám

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Splatné na požiadanie	80 175	256 242
Ostatné úvery a pohľadávky podľa zostatkovej doby splatnosti:		
▶ do 3 mesiacov	5 345 970	1 614 673
▶ od 3 mesiacov do 1 roka	236 310	1 047 440
▶ nad 1 rok	1 000 000	-
Povinné minimálne rezervy (bod 7 poznámok)	173 443	979 547
	6 835 898	3 897 902
Mínus pohľadávky so zmluvnou splatnosťou do 3 mesiacov (bod 6 poznámok)	(5 426 145)	(1 870 915)
	1 409 753	2 026 987

10 Pohľadávky voči bankám

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Splatné na požiadanie	4 046 967	4 092 226
Ostatné úvery a pohľadávky voči klientom so zostatkovou dobou splatnosti:		
▶ do 3 mesiacov	4 387 736	5 127 688
▶ od 3 mesiacov do 1 roka	6 594 945	6 443 000
▶ od 1 roka do 5 rokov	8 582 449	9 238 941
▶ nad 5 rokov	3 668 557	2 889 237
	27 280 654	27 791 092
Opravné položky na zníženie hodnoty (bod 11 poznámok)	(839 362)	(1 401 914)
	26 441 292	26 389 178

Úvery boli poskytnuté klientom v nasledujúcich sektoroch:

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Poľnohospodárstvo a lesné hospodárstvo	3 014 574	2 967 674
Priemysel:		
▶ Hutníctvo a strojárstvo	1 704 231	3 111 092
▶ Doprava	1 523 810	1 532 865
▶ Potravinárstvo	1 400 880	1 435 994
▶ Energetické podniky	45 719	897 419
▶ Stavebníctvo	1 108 989	822 856
▶ Chemický a farmaceutický priemysel	334 290	472 333
▶ Ostatné	1 180 509	1 609 509
Obchod a služby	5 406 801	4 989 801
Hypotekárne úvery	2 584 508	1 960 366
Verejná správa	1 144 831	2 457 860
Financie a poisovníctvo	441 229	322 228
Iné odvetvia	7 390 283	5 211 095
	27 280 654	27 791 092

Úvery boli poskytnuté klientom z týchto krajín:

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Slovenská republika	24 764 639	25 173 264
Chorvátsko	1 108 439	1 140 541
Turecko	1 040 710	756 805
Maďarsko	160 710	697 197
Rumunsko	103 451	-
Veľká Británia	58 985	2 375
Taliansko	16 634	11 570
Česká republika	4 241	7 422
Rakúsko	311	-
Nemecko	248	35
Ostatné	22 286	1 883
	27 280 654	27 791 092

11 Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok

Pohyby v stratách zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom boli nasledovné:

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Opravné položky na zníženie hodnoty		
Stav k 1. januáru	1 401 914	2 208 655
Strata zo zníženia hodnoty počas roka		
Tvorba/(rozpustenie) počas roka	23 708	(99 417)
Odpis	(586 260)	(707 324)
Stav k 31. decembru	839 362	1 401 914

12 Pohľadávky voči bankám

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Dlhové cenné papiere držané do splatnosti (A)	4 792 083	3 965 087
Podielové cenné papiere a vklady určené na predaj (B)	5 623	3 352
	4 797 706	3 968 439

(A) Dlhové cenné papiere držané do splatnosti

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Dlhové cenné papiere emitované vládou SR	3 552 812	2 706 268
Dlhové cenné papiere emitované slovenskými podnikmi a bankami	1 239 271	1 258 819
	4 792 083	3 965 087

K 31. decembru 2006 bola trhová cena cenných papierov držaných do splatnosti 4 650,3 mil. Sk (2005: 3 928,9 mil. Sk).

(B) Podielové cenné papiere a vklady určené na predaj

Názov	Predmet činnosti	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Agrobanka a.s. v likvidácii	Finančné služby	1 256	1 439
RVS a.s.	Organizovanie kongresov a aktivít na voľný čas	2 240	2 240
S.W.I.F.T.	Medzinárodný transfer finančných prostriedkov	601	476
BCPB a.s.	Burza cenných papierov	636	636
MasterCard	Finančné služby	2 271	-
Visa Europe Limited	Finančné služby	1	-
		7 005	4 791
Špecifické opravné položky na zníženie hodnoty		(1 382)	(1 439)
		5 623	3 352

Banka vlastní 0,03% (2005: 0,03%) základného imania spoločnosti Agrobanka, a.s v likvidácii a 1,07% základného imania spoločnosti RVS a.s. Podiely v ostatných spoločnostiach sú nižšie ako 1%. Všetky spoločnosti majú sídlo v Slovenskej republike, okrem spoločností S.W.I.F.T. sídliacej v Belgicku, MasterCard sídliacej v USA a Visa, ktorá sídli vo Veľkej Británii.

Pohyby na opravných položkách na zníženie hodnoty investičných cenných papierov boli nasledovné:

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Stav k 1. januáru	1 439	1 398
(Rozpustenie)/Tvorba počas roka	(57)	41
Stav k 31. decembru	1 382	1 439

Banka zaúčtovala opravnú položku na zníženie hodnoty svojho podielu v Agrobanke, a.s. v plnej výške.

13 Majetok a vybavenie

	Pozemky a budovy tis. Sk	Nábytok zariadenia a vybavenie tis. Sk	Software tis. Sk	Obstaranie majetku tis. Sk	Spolu tis. Sk
--	--------------------------------	---	---------------------	----------------------------------	------------------

Obstarávacia cena

K 1. januáru 2005	924 561	994 079	506 030	327 892	2 752 562
Prírastky	-	75 859	-	546 717	622 576
Presuny	549 546	128 807	48 940	(727 293)	-
Úbytky	(170 665)	(88 118)	-	(65 349)	(324 132)
K 31. decembru 2005	1 303 442	1 110 627	554 970	81 967	3 051 006
K 1. januáru 2006	1 303 442	1 110 627	554 970	81 967	3 051 006
Prírastky	-	-	-	211 185	211 185
Presuny	71 442	65 376	28 118	(164 936)	-
Úbytky	(49 838)	(130 612)	(10 616)	(8 657)	(199 723)
K 31. decembru 2006	1 325 046	1 045 391	572 472	119 559	3 062 468

Oprávky a straty zo zníženia hodnoty

K 1. januáru 2005	164 275	655 527	372 803	-	1 192 605
Odpis za rok	52 748	125 647	39 647	-	218 042
Strata zo zníženia hodnoty	-	25 000	35 000	-	60 000
Úbytky	(9 015)	(207)	(26)	-	(9 248)
K 31. decembru 2005	208 008	805 967	447 424	-	1 461 399
K 1. januáru 2006	208 008	805 967	447 424	-	1 461 399
Odpis za rok	65 846	111 868	44 962	-	222 676
Strata zo zníženia hodnoty	6 408	(4 959)	12 068	-	13 517
Úbytky	(29 553)	(110 576)	(10 616)	-	(150 745)
K 31. decembru 2006	250 709	802 300	493 838	-	1 546 847

Zostatková hodnota

K 31. decembru 2006	1 074 337	243 091	78 634	119 559	1 515 621
K 31. decembru 2005	1 095 434	304 660	107 546	81 967	1 589 607

Ziskateľná hodnota časti bankového hardvéru a softvéru bola posúdená po rozhodnutí o spojení s HVB Bank Slovakia a.s. (bod 1 poznámok). Ako dôsledok toho banka zaúčtovala stratu zo zníženia hodnoty vo výške 60 000 tis. Sk v roku 2005 a 13 517 tis. Sk v roku 2006, ktoré boli vykázané za účelom zníženia účtovnej hodnoty vybavenia a softvéru na odhadovanú čistú predajnú cenu.

K 31. decembru 2005 vybavenie tiež zahŕňalo majetok získaný na základe lízingových zmlúv v čistej účtovnej hodnote 46 507 tis. Sk. Odpisy prenajatého majetku predstavovali 14 846 tis. Sk. K 31. decembru 2006 nebol žiaden majetok vedený ako finančný lízing.

14 Ostatné aktíva

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Zásoby	6 864	6 765
Prevádzkové preddavky	5 088	3 992
Iné pohľadávky	1 654	1 734
Iné aktíva	14 465	27 359
	28 071	39 850
Straty zo zníženia hodnoty	(7 590)	(22 986)
K 31. decembru 2006	20 481	16 864

Pohyby na špecifických opravných položkách na zníženie hodnoty ostatných aktív boli počas roka nasledovné:

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
K 1. januáru	22 986	20 691
(Rozpustenie)/tvorba počas roka	(6 137)	2 922
Odpis	(9 259)	(627)
K 31. decembru	7 590	22 986

15 Závazky voči bankám

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Splatné na požiadanie	48 803	114 812
Ostatné záväzky voči bankám so zostatkovou dobou splatnosti:		
▶ do 3 mesiacov	2 907 242	3 610 596
▶ od 3 mesiacov do 1 roka	4 036 641	694 606
	6 992 686	4 420 014

16 Závazky voči bankám

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Splatné na požiadanie	16 935 890	15 665 740
Ostatné záväzky voči klientom s dohodnutou dobou splatnosti alebo výpovednou lehotou podľa zostatkovej doby splatnosti:		
▶ do 3 mesiacov	14 612 019	24 404 353
▶ od 3 mesiacov do 1 roka	2 691 401	1 843 140
▶ od 1 roka do 5 rokov	1 285 868	899 851
▶ nad 5 rokov	11 525	19 200
	35 536 703	42 832 284

17 Prijaté úvery

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Európska banka pre obnovu a rozvoj	242 555	227 088
Slovenská záručná a rozvojová banka a.s.	-	11 667
	242 555	238 755

Európska banka pre obnovu a rozvoj

Úver predstavuje prostriedky čerpané z úverového rámca poskytnutého Európskou bankou pre obnovu a rozvoj a jeho účelom je podpora rozvoja malého a stredného podnikania na Slovensku.

Úver vo výške 7 mil. eur ku dňu, ku ktorému sa zostavuje účtovná závierka, (2005: 6 mil. eur) bol poskytnutý na základe dvoch zmlúv podpísaných ku dňu 22. 6. 2004 a 25. 10. 2005. Istina a úroky sú splácané polročne počas posledných troch rokov až do splatnosti 21. 6. 2009 a 25. 4. 2010. Výška úrokovej miery bola stanovená medzi 3,412% a 4,607% p.a.

Slovenská záručná a rozvojová banka a.s.

Úvery od Slovenskej záručnej a rozvojovej banky a.s. („SZRB“) sú poskytnuté v rámci programu Rozvoj na dlho a strednodobú pomoc malým a stredným podnikom.

18 Emitované dlhové cenné papiere

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Hypotekárne záložné listy		
▶ Emisia č. 1	520 505	519 835
▶ Emisia č. 2	506 389	506 389
▶ Emisia č. 3	502 500	501 770
▶ Emisia č. 4	909 964	-
	2 439 358	1 527 994
Dlhodobé zmenky	2 201	2 180
Emitované dlhové cenné papiere	2 441 559	1 530 174

Emisia č. 1 zahŕňala 5 000 kusov hypotekárnych záložných listov v nominálnej hodnote 100 tis. Sk každá, ktoré boli emitované 9. februára 2004 s kupónom vo výške 4,9% per annum a sú splatné 9. februára 2009 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia č. 2 c zahŕňala 500 kusov hypotekárnych záložných listov v nominálnej hodnote 1 000 tis. Sk každá, ktoré boli emitované 29. septembra 2004 s kupónom vo výške 5% per annum a sú splatné 29. septembra 2015 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia č. 3 zahŕňala 5 000 kusov hypotekárnych záložných listov v nominálnej hodnote 100 tis. Sk každá, ktoré boli emitované 25. mája 2005 s kupónom vo výške 6M BRIBOR + 0,07% per annum a sú splatné 25. mája 2015 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

Emisia č. 4 c zahŕňala 9 000 kusov hypotekárnych záložných listov v nominálnej hodnote 100 tis. Sk každá, ktoré boli emitované 13. októbra 2006 s kupónom vo výške 3M BRIBOR + 0,09% per annum a sú splatné 13. októbra 2010 zo splátok hypotekárnych úverov poskytnutých klientom.

19 Rezervy

Pohyby na účtoch rezerv boli počas roka nasledovné:

	Súdne spory tis. Sk	Záruky tis. Sk	Reštrukturalizácia tis. Sk	Ostatné tis. Sk	Spolu tis. Sk
K 1. januáru 2006	151 500	4 154	-	10 341	165 995
Zvýšenie/(zníženie) počas roka	17 470	(4 154)	92 520	606	106 442
K 31. decembru 2006	168 970	-	92 520	10 947	272 437

Súdne spory

Táto rezerva sa vzťahuje na súdne spory, v ktorých banka vystupuje na strane obžalovaného.

Reštrukturalizácia

Počas roka 2006 predstavenstvo odsúhlasilo a začalo s implementáciou plánu reštrukturalizácie procesov a prevádzky banky v dôsledku plánovaného zlúčenia s HVB Bank Slovakia. Rezerva sa vzťahuje na osobné a všeobecné prevádzkové náklady.

Ostatné

Rezerva bola vytvorená na kreditné karty, odchody do dôchodku a iné záväzky.

20 Základné imanie

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
--	-----------------	-----------------

Schválené upísané a splatené:

▶ 12 848 984 kmeňových akcií po 185 Sk	2 377 062	2 377 062
--	------------------	------------------

Držitelia kmeňových akcií majú nárok na dividendy vtedy, ak sú vyhlásené a disponujú hlasovacím právom vo výške jedného hlasu na akciu.

21 Rezervné fondy a fondy zo zisku

	Zisk bežného obdobia a nerozdelený zisk minulých rokov tis. Sk	Zákonný rezervný fond tis. Sk	Rezerva z ocenenia v reálnej hodnote tis. Sk	Kapitálový fond tis. Sk	Spolu tis. Sk
K 1. januáru 2006	1 095 465	101 220	(414)	-	1 196 271
Dividendy za rok 2005 (A)	(192 735)	-	-	-	(192 735)
Presuny (B)	(38 173)	38 173	-	-	-
Čistý zisk z aktív určených na predaj po zdanení (D)	-	-	(580)	-	(580)
Kapitálový fond (E)	-	-	-	1 408	1 408
Zisk v roku 2006	319 134	-	-	-	319 134
K 31. decembru 2006	1 183 691	139 393	(994)	1 408	1 323 498

(A) Dividendy

Valné zhromaždenie akcionárov, ktoré sa konalo v apríli 2006, rozhodlo o vyplatení dividend zo zisku za rok končiaci 31. decembra 2005 vo výške 192 735 tis. Sk (15 Sk na akciu).

(B) Zákonný rezervný fond

Valné zhromaždenie schválilo presunutie 38 173 tis. Sk zo zisku za rok 2005 do zákonného rezervného fondu. Podľa slovenského Obchodného zákonníka sú všetky spoločnosti povinné tvoriť rezervný fond na krytie budúcej možnej nepriaznivej finančnej situácie. Banka je povinná dopĺňať rezervný fond každý rok čiastkou najmenej 10% zo zisku za účtovné obdobie, až do výšky 20% jej základného imania. Zákonný rezervný fond nie je určený na rozdelenie akcionárom.

(C) Navrhnuté rozdelenie zisku

Predstavenstvo navrhne nasledovné rozdelenie zisku za rok, ktorý sa skončil 31. decembra 2006:

	tis. Sk
Prídel do zákonného rezervného fondu	31 555
Dividendy	192 735

Zostatok bude zaúčtovaný do nerozdeleného zisku minulých období.

(D) Rezerva z ocenenia v reálnej hodnote

Zmena reálnej hodnoty predstavuje čistú kumulatívnu zmenu reálnej hodnoty investičných cenných papierov určených na predaj, pokiaľ investícia nie je odúčtovaná alebo nevykazuje stratu zo zníženia hodnoty.

(E) Kapitálový fond

Pohyby na kapitálovom fonde v roku 2006 zahrňujú nominálnu hodnotu akcií spoločností Visa Europe Limited a Mastercard Incorporated za platby realizované cez tieto spoločnosti.

Pohyby na kapitálovom fonde v roku 2005 zahrňajú hodnotu pozemku darovaného UniBanke a vzápätí predaného v tom istom roku.

22 Podsúvahové položky

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Podsúvahové záväzky:		
▶ Záruky bankám	85 565	22 102
▶ Záruky klientom	1 657 769	1 174 220
▶ Záruky klientom klasifikované	2 080	6 431
▶ Neodvolateľné akreditívy	227 358	108 841
Podsúvahová angažovanosť:		
▶ Potvrdené úverové linky	11 304 055	8 629 762
▶ Derivátové nástroje (bod 8 poznámok)	53 797 219	58 832 978
	67 074 046	68 774 334

Banka má právo zrušiť potvrdené úverové linky.

23 Odložená daňová pohľadávka

Odložené daňové pohľadávky a záväzky sa týkajú týchto položiek:

	Majetok/ (Záväzky) 2006 tis. Sk	Majetok/ (Záväzky) 2005 tis. Sk
Straty zo zníženia hodnoty pohľadávok voči klientom	-	180 937
Umorovaná strata	166 945	77 982
Ostatné odpočítateľné dočasné rozdiely	31 809	11 652
Ostatné zdaniteľné dočasné rozdiely	(4 710)	(3 902)
	194 044	266 669

Odložená daňová pohľadávka a záväzok je vypočítaná použitím sadzby dane z príjmov pre právnické osoby vo výške 19% (2005: 19%).

Pohyby na účte odloženej dane boli nasledovné:

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Odložená daň:		
▶ Cez výkaz ziskov a strát (bod 28 poznámok)	72 625	41 088

24 Úrokové výnosy a im podobné výnosy z dlhových cenných papierov

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Úrokové výnosy a im podobné výnosy:		
▶ Pohľadávky voči bankám	722 663	687 185
▶ Pohľadávky voči klientom	1 454 966	1 054 796
▶ Investičné cenné papiere	357 864	328 105
▶ Zmenky	4 764	21 284
	2 540 257	2 091 370

25 Úrokové náklady

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Záväzky voči bankám	101 536	152 356
Záväzky voči klientom	580 119	931 219
Hypotekárne záložné listy	118 200	108 293
Dlhodobé zmenky	6	51
Lízing	-	803
	799 861	1 192 722

26 Čistý zisk/(strata) z obchodovania

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Čistý zisk z operácií v cudzích menách (A)	355 997	240 114
Čistá (strata)/zisk z finančných derivátov (B)	(441 088)	321 385
Čistá (strata)/zisk z cenných papierov na obchodovanie (C)	(74 655)	28 368
	(159 746)	589 867

(A) Čistý zisk z operácií v cudzích menách

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Zisky z operácií v cudzích menách	12 343 154	8 661 052
Straty z operácií v cudzích menách	(11 987 157)	(8 420 938)
	355 997	240 114

(B) Čistá (strata)/zisk z derivátov

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Výnosy z menových derivátov	857 786	2 559 645
Straty z menových derivátov	(880 784)	(2 397 271)
Čistá (strata)/zisk z menových derivátov	(22 998)	162 374
Výnosy z úrokových derivátov	355 095	704 937
Straty z úrokových derivátov	(385 988)	(565 436)
Čistá (strata)/zisk z úrokových derivátov	(30 893)	139 501
Výnosy z opcíí	494 964	923 622
Straty z opcíí	(882 161)	(904 112)
Čistá (strata)/zisk z opcíí	(387 197)	19 510
Čistá (strata)/zisk z derivátov	(441 088)	321 385

(C) Čistá (strata)/zisk z cenných papierov na obchodovanie

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Zisky z cenných papierov na obchodovanie	6 327	67 940
Straty z cenných papierov na obchodovanie	(80 982)	(39 572)
	(74 655)	28 368

27 Všeobecné prevádzkové náklady

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Osobné náklady:		
▶ Mzdové náklady	479 670	452 340
▶ Náklady na sociálne zabezpečenie	151 352	130 538
▶ Ostatné osobné náklady	57 765	23 372
	688 787	606 250
Náklady na služby	173 137	147 764
Materiálové náklady	55 155	53 396
Nájomné	83 732	60 241
Marketingové náklady	61 169	70 504
Prevádzkové poplatky	8 976	11 373
Ostatné služby	153 346	173 613
Ostatné prevádzkové náklady	109 391	190 319
	1 333 693	1 313 460

K 31. decembru 2006 bol priemerný počet zamestnancov (na plný pracovný úväzok) 968 (2005: 991). Dozorná rada pozostávala k 31. decembru 2006 z 12 členov (2005: 12 členov).

Všeobecné prevádzkové náklady zahŕňajú platby do Fondu ochrany vkladov za rok 2006 vo výške 26 885 tis. Sk (2005: 105 843 tis. Sk).

28 Daň z príjmov

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Vykázaná vo výkaze ziskov a strát		
Daň z príjmov v bežnom období	-	-
Odložená daň (bod 23 poznámok)		
Vznik a odúčtovanie dočasných rozdielov	(72 625)	(41 088)
Daň z príjmov celkom	(72 625)	(41 088)

Účtovný zisk pred zdanením sa na základ dane upravuje nasledovným spôsobom:

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Zisk pred zdanením	391 759	406 313
Daňovo neuznatelné náklady	713 292	564 388
Nezdaniteľné výnosy z cenných papierov	(91 959)	(70 861)
Použitie opravných položiek na zníženie hodnoty		
Ostatné nezdaniteľné výnosy	(1 481 322)	(1 184 836)
Základ dane	(468 230)	(284 996)
Daňová sadzba 19%	-	-

29 Zisk na akciu

Základný

Základný zisk na akciu je vypočítaný ako podiel čistého zisku prislúchajúceho vlastníkom banky a váženého priemerného počtu kmeňových akcií vo vydaní počas roka bez priemerného počtu kmeňových akcií nakúpených a držaných bankou.

	2006	2005
Zisk prislúchajúci vlastníkom banky (tis. Sk)	315 547	365 225
Vážený priemerný počet kmeňových akcií v obehu	12 848 984	12 848 984
Základný zisk na akciu (vypočítaný v Sk na akciu)	24,6	28,4

Zriedený

Neexistujú žiadne faktory, ktoré by spôsobili zriedenie počas oboch rokov.

30 Zisk pred zmenami v prevádzkovom majetku a záväzkoch

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Zisk pred zdanením	391 759	406 313
Úpravy o nepeňažné operácie:		
▶ Odpisy	222 676	218 042
▶ (Zisk)/strata z predaja majetku a vybavenia	(38 085)	5 287
▶ Zníženie hodnoty pohľadávok	23 708	(99 417)
▶ Zníženie hodnoty investičných cenných papierov	(57)	41
▶ Zníženie hodnoty majetku a vybavenia	13 517	60 000
▶ Zníženie hodnoty ostatných aktív	(6 137)	2 922
▶ Rezervy	106 442	8 010
	713 823	601 198
Čistý peňažný tok z prevádzkových činností zahŕňa:		
▶ Prijaté úroky	2 468 953	2 066 786
▶ Vyplatené úroky	(782 775)	(1 182 206)
	1 686 178	884 580

31 Majetok a záväzky v cudzej mene

Majetok a záväzky v cudzej mene mali k 31. decembru 2006 nasledovnú štruktúru:

	Euro tis. Sk	US dolár tis. Sk	Ostatné tis. Sk	Slovenská koruna tis. Sk	Spolu tis. Sk
Majetok					
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	517 538	88 810	318 821	12 545 654	13 470 823
Majetok na obchodovanie	1 016 168	36 661	11 062	1 169 040	2 232 931
Pohľadávky voči bankám	-	-	-	1 409 753	1 409 753
Pohľadávky voči klientom	7 046 738	383 467	389 416	18 621 671	26 441 292
Investičné cenné papiere	917 173	2 272	-	3 878 261	4 797 706
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	194 044	194 044
Ostatné aktíva	815	60	-	19 606	20 481
Náklady a príjmy budúcich období	4 127	-	-	29 434	33 561
	9 502 559	511 270	719 299	37 867 463	48 600 591

	Euro	US dolár	Ostatné	Slovenská koruna	Spolu
	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk
Závazky					
Závazky z obchodovania	62 068	36 656	11 057	481 154	590 935
Závazky voči bankám	2 474 744	434 162	506 047	3 577 733	6 992 686
Závazky voči klientom	3 410 386	618 704	332 598	31 175 015	35 536 703
Prijaté úvery	242 555	-	-	-	242 555
Emitované dlhové cenné papiere	-	-	-	2 441 559	2 441 559
Ostatné záväzky	18 978	5 424	1 527	155 101	181 030
Výnosy a výdavky budúcich období	403	-	-	157 344	157 747
	6 209 134	1 094 946	851 229	37 987 906	46 143 215

Po zohľadnení devízových kontraktov v podsúvahe nevykazovala banka ku koncu roka významnú otvorenú devízovú pozíciu.

	Euro	US dolár	Ostatné	Slovenská koruna	Spolu
	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk
Majetok					
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	563 181	105 044	198 839	14 984 581	15 851 645
Majetok na obchodovanie	1 943 534	165 696	3 159	1 457 843	3 570 232
Pohľadávky voči bankám	-	193 434	-	1 833 553	2 026 987
Pohľadávky voči klientom	7 652 765	718 716	485 931	17 531 766	26 389 178
Investičné cenné papiere	1 026 085	-	-	2 942 354	3 968 439
Odložená daňová pohľadávka	-	-	-	266 669	266 669
Ostatné aktíva	745	101	-	16 018	16 864
Náklady a príjmy budúcich období	4 796	-	-	41 486	46 282
	11 191 106	1 182 991	687 929	39 074 270	52 136 296

	Euro	US dolár	Ostatné	Slovenská koruna	Spolu
	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk	tis. Sk
Závazky					
Závazky z obchodovania	74 916	195	3 765	496 574	575 450
Závazky voči bankám	2 097 477	47 070	41 557	2 233 910	4 420 014
Závazky voči klientom	2 783 520	645 424	281 652	39 121 688	42 832 284
Prijaté úvery	227 088	-	-	11 667	238 755
Emitované dlhové cenné papiere	-	-	-	1 530 174	1 530 174
Ostatné záväzky	16 733	4 558	2 734	357 041	381 066
Výnosy a výdavky budúcich období	208	-	-	8 624	8 832
	5 199 942	697 247	329 708	43 759 678	49 986 575

32 Transakcie 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 2006 vlastní 97,11% vydaných kmeňových akcií (2005: 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.

(A) Akcionári

Pohľadávky a záväzky voči väčšinovému akcionárovi UniCredito Italiano S.p.A. boli nasledovné:

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
--	-----------------	-----------------

Majetok

Pohľadávky voči bankám	-	71 921
------------------------	---	--------

Záväzky

Záväzky voči bankám	2 409 491	1 451 983
---------------------	-----------	-----------

Transakcie počas roka boli nasledovné:

▶ Úroky prijaté a úrokové výnosy	1 372	1 931
▶ Úroky vyplatené a úrokové náklady	(28 730)	(32 690)
▶ Výnosy z poplatky a provízií	111	36
▶ Náklady na poplatky a provízie	(1)	(1)

(B) Podniky spojené s väčšinovým akcionárom banky

Pohľadávky a záväzky voči spoločnostiam spojeným s väčšinovým akcionárom boli nasledovné:

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
--	-----------------	-----------------

Majetok

Pohľadávky voči bankám	1 068 151	1 100
Pohľadávky voči klientom	3 702	219 633

Záväzky

Záväzky voči bankám	838 805	309 243
Záväzky voči klientom	37 827	4 131

Transakcie počas roka boli nasledovné:

▶ Úroky prijaté a úrokové výnosy	44 699	10 567
▶ Úroky vyplatené a úrokové náklady	(5 808)	(6 424)
▶ Výnosy z poplatky a provízií	23 086	17 614
▶ Náklady na poplatky a provízie	(252)	(304)

(C) Vedúci predstavitelia manažmentu

Pohľadávky a záväzky voči riaditeľom banky, hlavnému vedeniu banky, alebo blízkym príbuzným a spoločnostiam, v ktorých majú podstatný vplyv boli nasledovné:

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
--	-----------------	-----------------

Majetok

Pohľadávky voči klientom	7 523	8 729
--------------------------	-------	-------

Záväzky

Záväzky voči klientom	9 733	12 962
-----------------------	-------	--------

Transakcie počas roka boli nasledovné:

▶ Úroky prijaté a úrokové výnosy	354	367
▶ Úroky vyplatené a úrokové náklady	(246)	(135)
▶ Výnosy z poplatky a provízií	5	4

Náklady na úrokové miery na úvery dosahujú výšku 58 % z úrokov na princípe nezávislých trhových cien. Hypotéky a úvery sú zabezpečené majetkom daného dlžníka. Ostané saldá nie sú zabezpečené ani na ne nebola prijatá žiadna záruka.

Počas roka banka neúčtovala straty zo zníženia hodnoty na úvery poskytnuté spriazneným stranám a neboli zaúčtované žiadne špecifické opravné položky na zníženie hodnoty.

Odmena vedúcim predstaviteľom manažmentu v sledovanom období:

	2006 tis. Sk	2005 tis. Sk
Krátkodobé zamestnanecké požitky	5 496	5 510
Požitky po skončení zamestnania	30	30
	5 526	5 540

Okrem platov banka poskytuje nepeňažné benefity riaditeľom a výkonným riaditeľom a prispieva do plánu doplnkového dôchodkového poistenia (bod 34 poznámok).

33 Správa aktív

Banka spravuje cenné papiere a iné hodnoty vo výške 3 497 mil. Sk (2005: 4 231 mil. Sk), ktoré boli prijaté od zákazníkov bankou do správy.

34 Plán doplnkového dôchodkového poistenia

Banka participuje na pláne doplnkového dôchodkového poistenia pre svojich zamestnancov od roku 1998. Plán doplnkového dôchodkového poistenia je dobrovoľný a je založený na zmluvnom základe medzi zamestnancom, zamestnávateľom a plánom doplnkového dôchodkového poistenia.

Príspevky od zamestnanca a banky sú fixné a sú dané v pláne požitkov.

Za rok končiaci 31. decembra 2006 banka v rámci tohto plánu prispela 4,1 mil. Sk (2005: 3,7 mil. Sk) a zamestnanci 4,6 mil. Sk (2005: 4,2 mil. Sk).

35 Analýza doby splatnosti

Zostatková doba splatnosti peňažného majetku a záväzkov k 31. decembru 2006 mala nasledovnú štruktúru:

	Menej ako 1 rok tis. Sk	1-5 rokov tis. Sk	Viac ako 5 rokov tis. Sk	Nešpecifi- kované tis. Sk	Spolu tis. Sk
Peňažný majetok					
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	13 470 823	-	-	-	13 470 823
Majetok na obchodovanie	669 768	693 489	-	869 674	2 232 931
Pohľadávky voči bankám	236 310	1 000 000	-	173 443	1 409 753
Pohľadávky voči klientom	14 079 520	8 582 449	3 668 557	110 766	26 441 292
Investičné cenné papiere	397 246	2 035 987	2 358 850	5 623	4 797 706
Deferred tax asset	194 044	-	-	-	194 044
Other assets	1 654	-	-	18 827	20 481
Prepayments and accrued income	-	-	-	33 561	33 561
	29 049 365	12 311 925	6 027 407	1 211 894	48 600 591
Peňažné záväzky					
Záväzky z obchodovania	-	-	-	590 935	590 935
Záväzky voči bankám	6 992 686	-	-	-	6 992 686
Záväzky voči klientom	34 236 422	1 285 868	11 525	2 888	35 536 703
Prijaté úvery	-	242 555	-	-	242 555
Emitované dlhové cenné papiere	42 968	1 398 591	1 000 000	-	2 441 559
Ostatné záväzky	35 129	-	-	145 901	181 030
Výnosy a výdavky budúcich období	152 407	-	-	5 340	157 747
	41 459 612	2 927 014	1 011 525	745 064	46 143 215

Zostatková doba splatnosti peňažného majetku a záväzkov k 31.decembru 2005 mala nasledovnú štruktúru:

	Menej ako 1 rok tis. Sk	1-5 rokov tis. Sk	Viac ako 5 rokov tis. Sk	Nešpecifi- kované tis. Sk	Spolu tis. Sk
Peňažný majetok					
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	15 851 645	-	-	-	15 851 645
Majetok na obchodovanie	293 436	2 429 751	3 511	843 534	3 570 232
Pohľadávky voči bankám	1 047 440	-	-	979 547	2 026 987
Pohľadávky voči klientom	14 071 219	9 238 941	2 889 389	189 629	26 389 178
Investičné cenné papiere	609 765	1 905 009	1 450 312	3 353	3 968 439
Deferred tax asset	157 097	88 890	-	20 682	266 669
Other assets	-	-	-	16 864	16 864
Prepayments and accrued income	-	-	-	46 282	46 282
	32 030 602	13 662 591	4 343 212	2 099 891	52 136 296

Peňažné záväzky

Záväzky z obchodovania	-	-	-	575 450	575 450
Záväzky voči bankám	4 386 882	-	-	33 132	4 420 014
Záväzky voči klientom	41 850 311	899 851	19 200	62 922	42 832 284
Prijaté úvery	-	238 755	-	-	238 755
Emitované dlhové cenné papiere	30 072	500 102	1 000 000	-	1 530 174
Ostatné záväzky	38 699	-	-	342 367	381 066
Výnosy a výdavky budúcich období	-	-	-	8 832	8 832
	46 305 964	1 638 708	1 019 200	1 022 703	49 986 575

36 Riadenie finančných rizík

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 využívaním špeciálnych fondov s pevnými sadzbami, pričom sa riziko likvidity riadi tak, aby sa pohybovalo v limitoch, ktoré sú v súlade s požiadavkami Národnej banky Slovenska („NBS“) 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 rizík v spolupráci s ostatnými odbormi. 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.

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 meralujú primeranosť vlastných zdrojov (minimálne 8% podľa požiadaviek NBS; 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%.

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 akceptovaných 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 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.

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

Závazky z úverových príslužob

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.

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.

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.

Majetok a záväzky v cudzích menách sú uvedené v bode 31 poznámok.

Riziko likvidity

Banka je vystavená každodenným požiadavkám na jej dostupné zdroje hotovosti a to z titulu prijatých jednodňových úložiek, bežných účtov, splatných termínovaných vkladov z titulu čerpania úverov a kontokorentných úverov, z poskytnutia garancie a z marže a ostatných požiadaviek ako napríklad na vyrovnanie derivátových obchodov v hotovosti. Keďže skúsenosť ukazuje, že je možné s vysokou mierou presnosti predpovedať istú minimálnu mieru opätovného investovania fondov, ktoré sa stanú splatnými, banka si neudržiava zdroje hotovosti potrebné na splatenie všetkých uvedených požiadaviek. Banka má k dispozícii 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)

Zostávajúca splatnosť majetku a záväzkov v súvahový deň je uvedená v bode 35 poznámok.

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 majetku a záväzkov. 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.

Priemerné efektívne úrokové sadzby k 31. decembru 2006 a obdobia, na základe ktorých je preceňovaný úročený majetok a záväzky vydané v slovenských korunách, boli nasledovné:

	Efektívna úroková sadzba v %	Menej ako 3 mesiace tis. Sk	Od 3 mesiacov do 1 roka tis. Sk	1-5 rokov tis. Sk	Viac ako 5 rokov tis. Sk	Celkom tis. Sk
--	------------------------------	-----------------------------	---------------------------------	-------------------	--------------------------	----------------

Úročené aktíva

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	4,75	11 870 221	-	-	-	11 870 221
Majetok na obchodovanie	4,01	1 099 814	128	69 098	-	1 169 040
Pohľadávky voči bankám	3,97	-	409 753	1 000 000	-	1 409 753
Pohľadávky voči klientom	5,16	15 411 404	2 479 356	704 826	26 085	18 621 671
Investičné cenné papiere	4,26	377 622	1 092 320	1 107 877	1 300 442	3 878 261
		28 759 061	3 981 557	2 881 801	1 326 527	36 948 946

Úročené záväzky

Záväzky voči bankám	3,32	2 024 747	1 552 986	-	-	3 577 733
Záväzky voči klientom	4,47	27 905 402	2 020 747	1 237 344	11 522	31 175 015
Emitované dlhové cenné papiere	3,32	933 530	509 438	498 591	500 000	2 441 559
		30 863 679	4 083 171	1 735 935	511 522	37 194 307

Podsúvahové položky		(633 197)	(270 000)	435 000	-	(468 197)
Rozdiel zo zmien efektívnej úrokovej miery		(2 737 815)	(371 614)	1 580 866	815 005	(713 558)
Kumulatívny rozdiel zo zmien efektívnej úrokovej miery		(2 737 815)	(3 109 429)	(1 528 563)	(713 558)	-

Priemerné efektívne úrokové sadzby k 31. decembru 2006 a obdobia, na základe ktorých je preceňovaný úročený majetok a záväzky vydané v euro, boli nasledovné:

	Efektívna úroková sadzba v %	Menej ako 3 mesiace tis. Sk	Od 3 mesiacov do 1 roka tis. Sk	1-5 rokov tis. Sk	Viac ako 5 rokov tis. Sk	Celkom tis. Sk
Úročené aktíva						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3,02	351 145	-	-	-	351 145
Majetok na obchodovanie	7,63	51 887	394 874	569 408	-	1 016 169
Pohľadávky voči klientom	4,77	5 418 920	1 494 078	56 455	77 285	7 046 738
Investičné cenné papiere		475	38 947	877 751	-	917 173
		5 822 427	1 927 899	1 503 614	77 285	9 331 225
Úročené záväzky						
Záväzky voči bankám	3,77	385 994	2 088 750	-	-	2 474 744
Záväzky voči klientom	1,11	3 193 107	189 275	28 003	1	3 410 386
Prijaté úvery	4,00	-	544	242 011	-	242 555
		3 579 101	2 278 569	270 014	1	6 127 685
Podsúvahové položky		712 549	(69 146)	(518 595)	(124 808)	-
Rozdiel zo zmien efektívnej úrokovej miery		2 955 875	(419 816)	715 005	(47 524)	3 203 540
Kumulatívny rozdiel zo zmien efektívnej úrokovej miery		2 955 875	2 536 059	3 251 064	3 203 540	-

Priemerné efektívne úrokové sadzby k 31. decembru 2005 a obdobia, na základe ktorých je preceňovaný úročený majetok a záväzky vydané v slovenských korunách, boli nasledovné:

	Efektívna úroková sadzba v %	Menej ako 3 mesiace tis. Sk	Od 3 mesiacov do 1 roka tis. Sk	1-5 rokov tis. Sk	Viac ako 5 rokov tis. Sk	Celkom tis. Sk
Úročené aktíva						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	3,00	14 250 112	-	-	-	14 250 112
Majetok na obchodovanie	3,27	1 324 650	128	129 554	3 511	1 457 843
Pohľadávky voči bankám	3,50	-	1 833 553	-	-	1 833 553
Pohľadávky voči klientom	4,78	14 734 870	1 962 585	800 565	33 746	17 531 766
Investičné cenné papiere		536 858	1 095 066	1 111 362	199 068	2 942 354
		30 846 490	4 891 332	2 041 481	236 325	38 015 628
Úročené záväzky						
Záväzky voči bankám	3,30	2 233 910	-	-	-	2 233 910
Záväzky voči klientom	1,90	37 145 072	1 173 689	788 593	14 334	39 121 688
Prijaté úvery	4,00	-	-	11 667	-	11 667
Emitované dlhové cenné papiere	3,30	21 913	508 159	500 102	500 000	1 530 174
		39 400 895	1 681 848	1 300 362	514 334	42 897 439
Podsúvahové položky		(2 365 700)	1 855 000	645 000	-	134 300
Rozdiel zo zmien efektívnej úrokovej miery		(10 920 105)	5 064 484	1 386 119	(278 009)	(4 747 511)
Kumulatívny rozdiel zo zmien efektívnej úrokovej miery		(10 920 105)	(5 855 621)	(4 469 502)	(4 747 511)	-

Priemerné efektívne úrokové sadzby k 31. decembru 2005 a obdobia, na základe ktorých je preceňovaný úročený majetok a záväzky vydané v euro, boli nasledovné:

	Efektívna úroková sadzba v %	Menej ako 3 mesiace tis. Sk	Od 3 mesiacov do 1 roka tis. Sk	1-5 rokov tis. Sk	Viac ako 5 rokov tis. Sk	Celkom tis. Sk
Úročené aktíva						
Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	2,07	393 449	-	-	-	393 449
Majetok na obchodovanie	6,90	50 033	47 972	1 845 529	-	1 943 534
Pohľadávky voči klientom	3,74	5 312 849	1 497 953	841 963	-	7 652 765
Investičné cenné papiere		780	42 637	793 646	189 022	1 026 085
		5 757 111	1 588 562	3 481 138	189 022	11 015 833
Úročené záväzky						
Záväzky voči bankám	2,20	1 397 225	687 991	-	-	2 085 216
Záväzky voči klientom	0,90	2 642 295	53 788	83 000	4 437	2 783 520
Prijaté úvery	4,00	-	-	227 088	-	227 088
		4 039 520	741 779	310 088	4 437	5 095 824
Podsúvahové položky		756 960	287 040	(1 044 000)	-	-
Rozdiel zo zmien efektívnej úrokovej miery		2 474 551	1 133 823	2 127 050	184 585	5 920 009
Kumulatívny rozdiel zo zmien efektívnej úrokovej miery		2 474 551	3 608 374	5 735 424	5 920 009	-

37 Reálne hodnoty

Reálna hodnota je peňažná čiastka, za ktorú môžeme určitý druh majetku vymeniť, alebo za ktorú zaplatíme záväzok voči druhej strane za cenu obvyklú.

Odhadované reálne hodnoty finančného majetku a záväzkov banky boli ku koncu roka nasledovné:

	Účtovná hodnota 2006 tis. Sk	Reálna hodnota 2006 tis. Sk	Účtovná hodnota 2005 tis. Sk	Reálna hodnota 2005 tis. Sk
--	---------------------------------------	--------------------------------------	---------------------------------------	--------------------------------------

Finančný majetok

Peňažné prostriedky a ich ekvivalenty	13 470 823	13 470 823	15 851 645	15 851 645
Majetok na obchodovanie	2 232 931	2 232 931	3 570 232	3 570 232
Pohľadávky voči bankám	1 409 753	1 215 904	2 026 987	1 995 235
Pohľadávky voči klientom	26 441 292	26 167 829	26 389 178	25 994 528
Investičné cenné papiere	4 797 706	4 655 923	3 968 439	3 932 252

Finančné záväzky

Záväzky z obchodovania	590 935	590 935	575 450	575 450
Záväzky voči bankám	6 992 686	6 992 686	4 420 014	4 420 014
Záväzky voči klientom	35 536 703	35 442 271	42 832 284	42 756 399
Prijaté úvery	242 555	198 004	238 755	207 073
Emitované dlhové cenné papiere	2 441 559	2 179 075	1 530 174	1 450 469

Pri odhade reálnych hodnôt finančného majetku a záväzkov banky boli použité nasledovné metódy a predpoklady:

Majetok na obchodovanie

Reálna hodnota majetku na obchodovanie je určovaná použitím kótovaných trhových cien alebo teoretických cien určených metódou výpočtu súčasnej hodnoty. Súčasná hodnota sa určuje diskontovaním budúcich peňažných tokov referenčnou úrokovou mierou medzibankového trhu na príslušné obdobie do splatnosti.

Pohľadávky voči bankám

Reálne hodnoty zostatkov bežných účtov sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty pohľadávok voči bankám sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadzieb.

Pohľadávky voči klientom

Pohľadávky voči klientom sú uvádzané netto, teda po odpočítaní opravných položiek na zníženie hodnoty. Pri účtoch, ktoré majú zostatkovú dobu splatnosti kratšiu ako tri mesiace, je vhodné považovať ich účtovnú hodnotu za približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty ostatných pohľadávok voči klientom sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití bežných trhových sadzieb.

Investičné cenné papiere

Kótované trhové ceny dlhových cenných papierov sú uvedené v bode 12 poznámok. Nekótované ceny akcií sa stanovujú po odpočítaní opravných položiek na zníženie hodnoty.

Záväzky z obchodovania

Záväzky z obchodovania oceňované reálnou hodnotou cez výkaz ziskov a strát sú vykázané v kótovaných trhových cenách alebo v teoretických cenách určených metódou výpočtu súčasnej hodnoty diskontovaním budúcich peňažných tokov referenčnou úrokovou mierou medzibankového trhu na príslušné obdobie do splatnosti.

Záväzky voči bankám

Reálne hodnoty bežných účtov iných bánk sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Pri ostatných záväzkoch voči bankám so zostatkovou dobou splatnosti menej ako tri mesiace je taktiež vhodné použiť účtovnú hodnotu ako približnú reálnu hodnotu. Reálne hodnoty ostatných vkladov bánk sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadzieb.

Záväzky voči klientom

Reálne hodnoty bežných účtov a termínovaných vkladov so zostatkovou dobou splatnosti menej ako tri mesiace sa približne rovnajú ich účtovnej hodnote. Reálne hodnoty ostatných záväzkov voči klientom sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití súčasných sadzieb na vklady.

Prijaté úvery

Reálne hodnoty prijatých úverov sú vypočítané diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadzieb.

Emitované dlhové cenné papiere

Reálna hodnota emitovaných dlhopisov je vypočítaná diskontovaním budúcich peňažných tokov pri použití platných medzibankových sadzieb.